

Preisübersicht Anlagegeschäft

Januar 2024

Allgemeine Hinweise

- Die aufgeführten Preise beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieser Broschüre.
- Die Baloise Bank AG behält sich das Recht vor, die Kommissionen, Abgaben, Gebühren und Spesen jederzeit anzupassen.
- Preisankünfte über Produkte und Dienstleistungen, die marktbedingten Schwankungen unterliegen, sind am Bankschalter erhältlich.
- Über die Preise spezifischer Dienstleistungen informiert Sie Ihr Kundenberater/Ihre Kundenberaterin gerne.
- Im Weiteren gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen unserer Bank.

Vertriebsentschädigungen

Allfällige Vertriebsentschädigungen leitet die Baloise Bank AG jeweils Ende Jahr unaufgefordert durch Kontogutschrift an die Kunden weiter (auf Invest Sparen 3- oder Freizügigkeitskonten können keine solche Gutschriften erfolgen). Weitere Informationen zum Thema finden Sie unter www.baloise.ch/retrozzessionen

Mehrwertsteuer

Bei Personen mit Steuerdomizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein werden einige Dienstleistungen zuzüglich Mehrwertsteuer verrechnet.

Nachrichtenlose Vermögenswerte

Es kommt immer wieder vor, dass der Kontakt zu Bankkunden abbricht und die bei der Bank deponierten Vermögenswerte in der Folge nachrichtenlos werden. Die von der Bank üblicherweise belasteten Gebühren und Kosten gelten auch in diesem Falle. Darüber hinaus belastet die Bank dem Kunden die ihr entstehenden Kosten für die Nachforschungen ebenso wie für die besondere Behandlung und Überwachung nachrichtenloser Werte in angemessener Höhe.

Baloise Invest

Leistungspakete

Leistungen	Assist	Guide	Guide All-in	Delegate
Beratung	zu Einzeltiteln	umfassende Portfolioberatung	umfassende Portfolioberatung	vollumfängliche Vermögensverwaltung
Erstellung Kundenprofil	○	●	●	●
Transaktionsberatung	●	●	●	●
Portfolioanalyse und Handlungsempfehlungen	○	●	●	●
Angemessenheitsprüfung	●	●	●	●
Eignungsprüfung	○	●	●	●
Depotadministration	●	●	●	●
Wertschriftenkonto	auf Wunsch	auf Wunsch	auf Wunsch	●
Entwicklungsgespräch	○	●	●	●
Vermögensauszug	jährlich	halbjährlich	halbjährlich	halbjährlich
Transaktionen ¹	gem. Courtagetarif	-20% auf Courtagetarif	●	●
Performance-Ausweis	CHF 96 p.a.	●	●	●
Steuerauszug Schweiz ⁴	●	●	●	●
Aufbewahrung Namenaktien Baloise	kostenlos	kostenlos	kostenlos	○
Paketgebühr ^{2,3} bis CHF 500'000	0,45 % p.a.	0,58 % p.a.	0,82 % p.a.	1,20 % p.a.
Paketgebühr ^{2,3} bis CHF 2'000'000	0,40 % p.a.	0,48 % p.a.	0,72 % p.a.	1,08 % p.a.
Paketgebühr ^{2,3} bis CHF 5'000'000	0,35 % p.a.	0,36 % p.a.	0,60 % p.a.	0,96 % p.a.
Paketgebühr ^{2,3} bis CHF 10'000'000	0,30 % p.a.	0,30 % p.a.	0,54 % p.a.	0,90 % p.a.
Paketgebühr ^{2,3} ab CHF 10'000'000	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage
Passive Umsetzung	○	○	○	-0,12 % p.a.
Erfolgsbeteiligung	○	○	○	-0,24 % p.a.
Monatliche Mindestgebühr	CHF 15	CHF 20	CHF 35	CHF 50

¹ Gilt für alle Transaktionen gemäss Courtagetarif Punkt 1, 2 und 4. Spesen, Gebühren und Kommissionen, die mit besonderen Aufwendungen im Zusammenhang stehen werden bei allen Paketen separat verrechnet.

² Liquidität, Namenaktien Baloise und Kassenobligationen der Baloise Bank AG zählen nicht zum gebührenpflichtigen Depotvolumen.

³ Für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein unterliegt ein Teil der Paketgebühr der Mehrwertsteuer.

⁴ Länderspezifische Steuerreport DE/FR/IT siehe separater Tarif

Baloise Fonds Portfolio

Leistungspakete

Leistungen	Baloise Fonds Portfolio
Beratung zu Fonds des Baloise Fonds Portfolios	●
Erstellung Kundenprofil	○
Transaktionsberatung	●
Portfolioanalyse und Handlungsempfehlungen	○
Angemessenheitsprüfung	●
Eignungsprüfung	○
Depotadministration	●
Entwicklungsgespräch	○
Vermögensauszug	jährlich
Transaktionen ¹	inklusive
Performanceausweis	●
Steuerauszug Schweiz ⁴	separater Tarif
Gebühr All-in Fee ^{2,3}	0,55 %
Monatliche Mindestgebühr	keine

¹ Gilt für alle Transaktionen gemäss Courtagetarif Punkt 1 und 4. Spesen, Gebühren und Kommissionen, die mit besonderen Aufwendungen im Zusammenhang stehen werden bei allen Paketen separat verrechnet.

² Für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein unterliegt ein Teil der Gebühr der Mehrwertsteuer.

³ Bei jugendlichen Kunden (bis Alter 30) entfällt die Gebühr.

⁴ Länderspezifische Steuerreport DE/FR/IT siehe separater Tarif

Baloise selfTrade

Leistungspakete

Leistungen	selfTrade
Beratung	<input type="radio"/>
Erstellung Kundenprofil	<input type="radio"/>
Transaktionsberatung	<input type="radio"/>
Portfolioanalyse und Handlungsempfehlungen	<input type="radio"/>
Handlungsempfehlungen	<input type="radio"/>
Depotadministration	<input checked="" type="radio"/>
Wertschriftenkonto	auf Wunsch
Entwicklungsgespräch (Depot)	<input type="radio"/>
Vermögensauszug	jährlich
Transaktionen	gem. Courtagetarif
Performance-Ausweis	CHF 96 p.a.
Aufbewahrung Namenaktien Baloise	kostenlos
Steuerauszug Schweiz ²	separater Tarif
Paketgebühr ¹ bis CHF 500'000	0,24 % p.a.
Paketgebühr ¹ bis CHF 2'000'000	0,24 % p.a.
Paketgebühr ¹ bis CHF 5'000'000	0,24 % p.a.
Paketgebühr ¹ bis CHF 10'000'000	0,18 % p.a.
Paketgebühr ¹ ab CHF 10'000'000	auf Anfrage
Passive Umsetzung	<input type="radio"/>
Erfolgsbeteiligung	<input type="radio"/>
Monatliche Mindestgebühr	CHF 8
Steuerpflichtiger Gebührenanteil (MWSt)	100%

¹ Liquidität, Namenaktien Baloise und Kassenobligationen der Baloise Bank AG zählen nicht zum gebührenpflichtigen Depotvolumen.

² Länderspezifische Steuerreport DE/FR/IT siehe separater Tarif

Courtagetarif

Bei den im Courtagetarif aufgeführten Kommissionen handelt es sich um pauschale Kostensätze, welche sowohl die eigenen wie die fremden Kommissionen beinhalten. Die Ansätze verstehen sich ohne eidgenössische Umsatzabgabe, Börsen- und Meldegebühr SIX Swiss Exchange und übrige Steuern, Abgaben und Gebühren.

1. Für Abschlüsse von Aktien, Warrants, strukturierten Produkten

und ausschliesslich an Börsen gehandelten Fonds (inkl. ETFs und Immobilienfonds) gilt folgender kumulativer Tarif, basierend auf dem Bruttowert je Abschluss:

Bruttowert in CHF	Abschlüsse in CHF	Abschlüsse in EUR und USD ¹	Abschlüsse in übrigen Währungen ¹
bis 15'000	0,60%	1,20%	1,60%
bis 30'000	0,55%	1,13%	1,50%
bis 50'000	0,50%	1,05%	1,40%
bis 70'000	0,45%	0,98%	1,30%
über 70'000	0,40%	0,90%	1,20%
Min. CHF	25	75	75

Generell: 20% Reduktion im Beratungspaket Guide, keine Belastung im Beratungspaket Guide All-in und im Vermögensverwaltungsmandat Delegate

2. Für Abschlüsse von Obligationen

gilt folgender kumulativer Tarif, basierend auf dem Bruttowert je Abschluss:

Bruttowert in CHF	Abschlüsse in CHF und Fremdwährungen ¹
bis 15'000	0,60%
bis 30'000	0,55%
bis 50'000	0,50%
bis 70'000	0,45%
über 70'000	0,40%
Min. CHF	75

¹ Der vorliegende Tarif gilt für folgende Länder: Australien, Belgien, Dänemark, Deutschland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Grossbritannien, Irland, Island, Italien, Kanada, Liechtenstein, Luxemburg, Niederlande, Norwegen, Österreich, Portugal, Schweden, Spanien, USA und Zypern. Für Abschlüsse in anderen Ländern erhebt die Baloise Bank AG zusätzlich einen Zuschlag von 0.20% auf dem Bruttowert (im Minimum CHF 150 bis maximal CHF 450).

Generell: 20% Reduktion im Beratungspaket Guide, keine Belastung im Beratungspaket Guide All-in und im Vermögensverwaltungsmandat Delegate

3. Für Abschlüsse von physischem Edelmetall mit Einlieferung ins Depot

gilt folgender Tarif, basierend auf dem Bruttowert je Abschluss:

Bruttowert in CHF	0,50%
Min. CHF	100

Preisübersicht Anlagegeschäft

4. Fondstarif

Für Abschlüsse in CHF und Fremdwährungen gilt folgender kumulativer Tarif (Kauf und Verkauf), basierend auf dem Bruttowert je Abschluss:

NAV ² in CHF	Geldmarktfonds	Obligationenfonds	Übrige Fonds
bis 15'000	0,40%	1,50%	1,70%
bis 30'000	0,40%	1,35%	1,50%
bis 50'000	0,40%	1,20%	1,30%
bis 70'000	0,40%	1,05%	1,20%
über 70'000	0,40%	0,90%	1,10%
Min. CHF	25	25	25

² Net Asset Value = Nettoinventarwert

Kein Minimum kennen die Anlagefonds der Baloise Group und BVG-Fonds. Kommissionen, welche der Fonds erhebt, werden weiterbelastet.

Generell: 20% Reduktion im Beratungspaket Guide, keine Belastung im Beratungspaket Guide All-in und im Vermögensverwaltungsmandat Delegate

NAV ² in CHF	BVG-Fonds, Anteile von Anlagestiftungen
bis 50'000	0,80%
bis 250'000	0,60%
bis 500'000	0,50%
bis 750'000	0,40%
bis 1 Mio.	0,30%
> 1 Mio.	0,20%

Bei BVG-Fonds erfolgt die Rücknahme der Anteile kostenlos.

5. Bezugsrechte und Gratisoptionen

Bruttowert bis CHF 400	10%
Bruttowert über CHF 400	Tarif Aktien in CHF mit Minimum CHF 40

6. Zuschlag pro Order über telefonischen Auftrag (selfTrade)

CHF 50

Preisübersicht Anlagegeschäft

7. Tarife für Traded Options und Financial Futures

7.1 Für **Optionen** an der **Eurex³** auf **schweizerische Basistitel** sowie auf den Index SMI gelten folgende Tarife, basierend auf dem kumulierten Kontraktwert je Abschluss:

	Kontraktwert, CHF	kumulierter Kontraktwert, CHF	Kommission, Prozent	Kommission, CHF	Kommission, kumuliert, CHF
bis	2'000	2'000		80	80
die nächsten	2'000	4'000	1,00%	20	100
die nächsten	3'000	7'000	0,90%	27	127
die nächsten	3'000	10'000	0,80%	24	151
die nächsten	10'000	20'000	0,70%	70	221
die nächsten	10'000	30'000	0,60%	60	281
die nächsten	20'000	50'000	0,50%	100	381
die nächsten	50'000	100'000	0,40%	200	581
grösser als	100'000		0,30%		

³ Zusätzlich zur Kommission fallen Eurex-Gebühren (Fees pro Kontrakt) an.

7.2 Für **Financial Futures** an der **Eurex³** gelten folgende Tarife, basierend auf der Anzahl Kontrakte (One-Way):

	FSMI-Futures, Anzahl Kontrakte	Preis in CHF pro Kontrakt		CONF-Futures, Anzahl Kontrakte	Preis in CHF pro Kontrakt
Minimum CHF 80			Minimum CHF 80		
bis	25	15.00	bis	5	45.00
im Bereich	26–50	12.50	im Bereich	6–10	35.00
im Bereich	51–125	10.00	im Bereich	11–15	25.00
ab	126	7.50	ab	16	20.00

7.3 Für **Optionen** und **Financial Futures** an der **Eurex³** auf **ausländische Basistitel** und **Indices** gelten folgende Tarife:

Kommissionen inkl. Brokerfees, kumuliert (One-Way), Minimum EUR 100	Kontraktwert	Anzahl Kontrakte	Preis in EUR pro Kontrakt
Aktien- und Indexoptionen	1,50%		
Index- und Zinsfutures		bis 10 Kontrakte	45.00
		bis 20 Kontrakte	42.00
		ab 21 Kontrakten	38.00

³ Zusätzlich zur Kommission fallen Eurex-Gebühren (Fees pro Kontrakt) an.

7.4 Für **Optionen** und **Financial Futures** an der **CBOE** auf **US-Basistitel**:

	S&P-Futures, Anzahl Kontrakte	Preis in USD pro Kontrakt		Optionen	Preis in USD pro Kontrakt
Minimum USD 120			Minimum USD 120		
bis	10	38.00		2% des Kontraktwerts	
bis	20	32.00		plus	0.85
ab	21	27.50			

Preisübersicht Anlagegeschäft

7.5 Für Optionen und Financial Futures an der LIFFE auf britische Basistitel:

	FTSE-Futures, Anzahl Kontrakte	Preis in GBP pro Kontrakt	Minimum GBP 80	Kontraktwert Optionen	Preis in GBP pro Kontrakt
Minimum GBP 80			Minimum GBP 80		
bis	10	38.00		bis GBP 20'000	2,0%
bis	20	35.00		über GBP 20'000	1,5%
ab	21	32.00			

7.6 Alle übrigen Kontrakte: 200% der Kommissionen und Spesen der jeweiligen Gegenpartei, Minimum CHF 150

8. Übrige Gebühren

8.1 Konditionen für Metallkonto, basierend auf dem durchschnittlichen Kapital (jährliche Belastung):

Kontoeröffnung/Kontosaldierung ⁴	kostenlos
Kontoführung	
Silber	0,25% p.a. des Handelswertes
Gold	0,20% p.a. des Handelswertes
Palladium	0,20% p.a. des Handelswertes
Platin	0,20% p.a. des Handelswertes
Münzen (Vreneli, Krügerand, Eagle, Maple Leaf)	0,25% p.a. des Handelswertes
Minimum	CHF 50

⁴ Bei Saldierung werden die Kontoführungsgebühren pro angefangenen Monat pro rata berechnet.

8.2 Konditionen für fiduziarische Anlagen:

Treuhandanlagen (mind. CHF 100'000 oder Gegenwert in Fremdwährung)			Callgeld-Produkte (mind. CHF 250'000 oder Gegenwert in Fremdwährung)		
	Bruttowert, CHF	Kommission		Bruttowert, CHF	Kommission
bis	500'000	0,500%	bis	500'000	0,500%
bis	2'000'000	0,375%	bis	2'000'000	0,375%
grösser als	2'000'000	0,250%	grösser als	2'000'000	0,250%
Minimum		CHF 150	Minimum		CHF 150
			Betragsmutationen	ab 50'000	CHF 25

Allgemeine Dienstleistungen

Depotwerte in Invest Sparen 3- und Freizügigkeitsdepot	0,20% ⁵
Nachforschungen auf Kundenwunsch (schriftliche Bestätigungen)	CHF 100/Std. (min. CHF 30 pro Auftrag) ⁵
Adressenrecherche	nach Aufwand, min. CHF 30 ⁵
Schrankfächer	gemäss lokalen Tarifen ⁵
Banklagernd-Gebühr	CHF 600 (pro Jahr und Kunde) ⁵
Nummernbeziehung	CHF 1'000 (pro Jahr)
Finanzplanung	Honorar nach Aufwand und Absprache
Berechnungsgebühr Retrozessionen	CHF 10
Einmalige Meldegebühr Nachrichtenlosigkeit	CHF 100
Jahresgebühr nachrichtenlose Vermögenswerte	CHF 200
Steuerauszug Schweiz	pro Position CHF 7, min. CHF 50/max. CHF 650 pro Auszug ^{5,6}
Länderspezifischer Steuerreport Deutschland/Frankreich/Italien	CHF 240 pauschal ⁵

⁵zuzüglich Mehrwertsteuer für Personen mit Steuerdomizil Schweiz und Fürstentum Liechtenstein

⁶Ausländische Titel mit Steuerrückbehalt USA (R-US 164) und/oder Pauschale Steueranrechnung (DA-1) pro Valor CHF 9

Wertschriftendienstleistungen

1. Allgemeine Bestimmungen:

- Die Preise für Lieferungen gelten jeweils pro Posten.
- Massgebend für die Unterscheidung zwischen Schweizer und ausländischen Titeln ist das Domizil des Titels.

2. Lieferung ohne Zahlung:

gilt folgender kumulativer Tarif, basierend auf dem Bruttowert je Abschluss:

Einlieferungen	Einlieferungen ins Depot, buchmässig oder physisch	kostenlos
Auslieferungen	Schweizer Titel	
	Buchmässige Lieferung bankeigener Kassenobligationen	CHF 80
	Alle anderen buchmässigen Lieferungen an Drittbanken	CHF 80
	Physische Lieferung bankeigener Kassenobligationen	nicht möglich
	Physische Auslieferung per Post ⁶ /Schalter (inkl. Policen, Schuldbriefen und inkl. verschlossener Couverts)	CHF 80 max. CHF 250
	Physische Auslieferung aus Deponierung SIX SIS (Sammelverwahrung) per Post ⁵ /Schalter	CHF 150
	Physische Auslieferung aus übrigen Depotstellen Schweiz	CHF 150
	Ausländische Titel	
	Buchmässige Lieferung an Drittbanken ^{7,8}	CHF 80
	Physische Lieferung per Schalter (inkl. ausländischer Titel bei SIX SIS)	CHF 150
Depotüberträge	Überträge ohne Zahlung innerhalb der Baloise Bank	kostenlos
	Umregistrierung	kostenlos

Preisübersicht Anlagegeschäft

3. Verwaltungshandlungen

(z. B. Dividenden-/Coupongutschriften, Kapitalrückzahlungen, Corporate Actions, Kapitalerhöhungen, Splits etc.)

in der Paketgebühr von Baloise Invest inbegriffen

4. Übrige Wertschriftendienstleistungen

Die Preise für übrige Wertschriftendienstleistungen werden nach Aufwand individuell festgelegt.

5. Einreichergeschäfte (nur mit Kontoverbindung möglich)

Coupons/rückzahlbare Titel, physisch, in CHF	kostenlos
Coupons/rückzahlbare Titel, physisch, in Fremdwährung	4% vom Bruttoertrag, min. CHF 20
Verkäufe von physischen Anrechten bei Kapitaltransaktionen	Courtagetarif

⁶Zuzüglich Versand- und Versicherungsgebühren

⁷Exotische Titel (z. B. Offshore-Funds, Südafrika, Australien, Südamerika usw.): effektive Kosten zuzüglich CHF 150

⁸Lieferung von «Restricted Securities»: CHF 300 pro Position

Rechtlicher Hinweis: Das vorliegende Dokument dient Werbe- und Informationszwecken. Es ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt. Weitere Informationen auf www.baloise.ch/fidleg

Baloise Bank AG
Amtshausplatz 4
Postfach
4502 Solothurn
bank@baloise.ch
baloise.ch