

Aperçu des prix des opérations de placement

Janvier 2024

Remarques générales

- Les prix indiqués ont été fixés à la date de publication de cette brochure.
- La Baloise SA se réserve le droit de modifier en tout temps le montant des commissions, des taxes et des frais.
- Des informations concernant les produits et services soumis aux fluctuations des marchés sont disponibles au guichet de la banque.
- Votre conseiller à la clientèle / conseillère à la clientèle vous informera sur les prix des prestations de service spécifiques.
- Au demeurant, les Conditions générales de notre banque s'appliquent.

Indemnités de distribution

À la fin de chaque année, la Baloise rembourse – de sa propre initiative – les éventuelles indemnités de distribution aux clients par bonification sur le compte (ces opérations de crédit ne peuvent pas être effectuées sur les comptes INVEST Épargne 3 ou sur les comptes de libre passage). De plus amples informations sont disponibles sur: www.baloise.ch/retrocessions

Taxe sur la valeur ajoutée

Dans le cas des personnes dont le domicile fiscal est situé en Suisse ou dans la Principauté de Liechtenstein, certains services sont facturés TVA en sus.

Avoirs en déshérence

Il arrive que le contact avec des clients s'interrompe et que les valeurs patrimoniales déposées auprès de la banque deviennent par la suite des avoirs en déshérence. Les frais habituellement débités par la banque sont également applicables dans ce cas.

La banque facture en outre au client, de manière appropriée, les frais occasionnés par les recherches, par le traitement spécial et par la surveillance de ces avoirs en déshérence.

Baloise Invest

Formule de prestations

Prestations	Assist	Guide	Guide All-in	Delegate
Conseil	sur des titres individuels	conseil complet relatif au portefeuille	conseil complet relatif au portefeuille	gestion de fortune intégrale
Élaboration du profil client	○	●	●	●
Conseil relatif aux transactions	●	●	●	●
Analyse de portefeuille et recommandations	○	●	●	●
Vérification du caractère approprié	●	●	●	●
Vérification de l'adéquation	○	●	●	●
Administration du dépôt	●	●	●	●
Compte de titres	sur demande	sur demande	sur demande	●
Entretien de développement	○	●	●	●
Relevé de fortune	annuel	semestriel	semestriel	semestriel
Transactions ¹	selon tarif de courtage distinct	-20% sur le tarif de courtage	●	●
Attestation de performance	CHF 96 p.a.	●	●	●
Relevé fiscal Suisse ⁴	●	●	●	●
Conservation actions nominatives de Baloise Group	gratuit	gratuit	gratuit	○
Frais Droits de garde ^{2,3} jusqu'à CHF 500'000	0,45% p.a.	0,58% p.a.	0,82% p.a.	1,20% p.a.
Frais Droits de garde ^{2,3} jusqu'à CHF 2'000'000	0,40% p.a.	0,48% p.a.	0,72% p.a.	1,08% p.a.
Frais Droits de garde ^{2,3} jusqu'à CHF 5'000'000	0,35% p.a.	0,36% p.a.	0,60% p.a.	0,96% p.a.
Frais Droits de garde ^{2,3} jusqu'à CHF 10'000'000	0,30% p.a.	0,30% p.a.	0,54% p.a.	0,90% p.a.
Frais Droits de garde ^{2,3} jusqu'à CHF 10'000'000	sur demande	sur demande	sur demande	sur demande
Réalisation passive	○	○	○	-0,12% p.a.
Participation à la performance p.a.	○	○	○	-0,24% p.a.
Commission minimum mensuelle	CHF 15	CHF 20	CHF 35	CHF 50

¹ Ne sont pas considérés comme des transactions: l'exercice de droits de souscription, les options négociables et les financial futures. Les frais, taxes et commissions liés à des dépenses particulières sont facturés séparément pour tous les forfaits.

² Les liquidités, actions nominatives de Baloise Group et les obligations de caisse de la Baloise ne sont pas comprises dans les volumes des dépôts soumis à des frais.

³ Pour les clients domiciliés en Suisse ou dans la Principauté de Liechtenstein, une partie des frais de la formule est soumise à la taxe sur la valeur ajoutée.

⁴ Rapport fiscal spécifique au pays DE/FR/IT voir tarif distinct

Baloise Fonds Portfolio

Formule de prestations

Prestations	Baloise Fonds Portfolio
Conseil sur les fonds du Baloise Fonds Portfolio	●
Établissement du profil du client	○
Conseil en matière de transactions	●
Analyse du portefeuille et recommandations d'action	○
Vérification du caractère approprié	●
Vérification de l'adéquation	○
Administration des dépôts	●
Entretien de développement	○
Relevé de fortune	annuel
Transactions ¹	inclus
Attestation de performance	●
Relevé fiscal Suisse ⁴	tarif distinct
Frais All-in Fee ^{2,3}	0,55 %
Frais mensuels minimum	aucun

¹S'applique à toutes les transactions selon le tarif de courtage points 1 et 4. Les frais, taxes et commissions liés à des charges particulières sont facturés séparément pour toutes les formules.

²Pour les clients domiciliés en Suisse ou dans la Principauté de Liechtenstein, une partie des frais est assujettie à la taxe sur la valeur ajoutée.

³Pour les jeunes clients (jusqu'à l'âge de 30 ans), les frais sont gratuits.

⁴Rapport fiscal spécifique au pays DE/FR/IT voir tarif distinct

Baloise selfTrade

Formule de prestations

Prestations	selfTrade
Conseil	<input type="radio"/>
Élaboration du profil client	<input type="radio"/>
Conseil relatif aux transactions	<input type="radio"/>
Analyse de portefeuille et recommandations	<input type="radio"/>
Recommandations d'action	<input type="radio"/>
Administration du dépôt	<input checked="" type="radio"/>
Compte de titres	sur demande
Entretien de développement	<input type="radio"/>
Relevé de fortune	annuel
Transactions	selon tarif de courtage distinct
Attestation de performance	CHF 96 p.a.
Relevé fiscal Suisse ²	tarif distinct
Conservation actions nominatives de Baloise Group	gratuit
Frais Droits de garde ¹ jusqu'à CHF 500'000	0,24% p.a.
Frais Droits de garde ¹ jusqu'à CHF 2'000'000	0,24% p.a.
Frais Droits de garde ¹ jusqu'à CHF 5'000'000	0,24% p.a.
Frais Droits de garde ¹ jusqu'à CHF 10'000'000	0,18% p.a.
Frais Droits de garde ¹ à partir de CHF 10'000'000	sur demande
Réalisation passive	<input type="radio"/>
Participation à la performance p.a.	<input type="radio"/>
Commission minimum mensuelle	CHF 8
Participation imposable aux frais (TVA)	100%

¹ Les liquidités, les actions nominatives Baloise et les obligations de caisse de la Banque Baloise SA ne font pas partie du volume du dépôt soumis à des frais.

² Rapport fiscal spécifique au pays DE/FR/IT voir tarif distinct

Tarif de courtage

Les commissions indiquées dans le tarif de courtage sont des taux forfaitaires comprenant tant les commissions propres que les commissions étrangères. Les taux se comprennent sans droit de timbre fédéral de négociation, sans frais boursiers ni taxe de déclaration à la SIX Swiss Exchange, et sans autres taxes, redevances et frais.

1. Le tarif cumulatif suivant, calculé sur la valeur brute de la transaction,

s'applique sur les transactions en actions, certificats d'option, produits structurés, et en fonds, uniquement s'ils sont négociés en Bourse (y compris ETF et fonds immobiliers):

Valeur brute en CHF	Transactions en CHF	Transactions en EUR et en USD ¹	Transactions dans les autres monnaies ¹
jusqu'à 15'000	0,60%	1,20%	1,60%
jusqu'à 30'000	0,55%	1,13%	1,50%
jusqu'à 50'000	0,50%	1,05%	1,40%
jusqu'à 70'000	0,45%	0,98%	1,30%
plus de 70'000	0,40%	0,90%	1,20%
min. CHF	25	75	75

De manière générale: réduction de 20 % dans la formule de conseil Guide, aucune charge dans la formule de conseil Guide All-in et le mandat de gestion de fortune Delegate

2. Le tarif cumulé suivant,

calculé sur la valeur brute de la transaction, s'applique aux transactions sur obligations:

Valeur brute en CHF	Transactions en CHF et en monnaies étrangères ¹
jusqu'à 15'000	0,60%
jusqu'à 30'000	0,55%
jusqu'à 50'000	0,50%
jusqu'à 70'000	0,45%
plus de 70'000	0,40%
min. CHF	75

¹ Le présent tarif s'applique aux pays suivants: Australie, Belgique, Danemark, Allemagne, Finlande, France, Grèce, Grande-Bretagne, Irlande, Islande, Italie, Canada, Liechtenstein, Luxembourg, Pays-Bas, Norvège, Autriche, Portugal, Suède, Espagne, États-Unis et Chypre. La Baloise Banque SA applique un supplément de 0,20 % sur le montant brut (au minimum CHF 150 et au maximum CHF 450) sur les transactions dans d'autres pays.

De manière générale: réduction de 20 % dans la formule de conseil Guide, aucune charge dans la formule de conseil Guide All-in et le mandat de gestion de fortune Delegate

3. Le tarif suivant, calculé sur la valeur brute de la transaction,

s'applique aux transactions sur métal précieux physique avec livraison sur le dépôt de titres:

Valeur brute en CHF	0,50%
min. CHF	100

Aperçu des prix des opérations de placement

4. Tarif des fonds

Le tarif cumulé suivant (achat et vente), calculé sur la valeur brute de la transaction, s'applique aux transactions en CHF et en monnaies étrangères:

NAV ² CHF	Fonds monétaires	Fonds obligataires	Autres fonds
jusqu'à 15'000	0,40%	1,50%	1,70%
jusqu'à 30'000	0,40%	1,35%	1,50%
jusqu'à 50'000	0,40%	1,20%	1,30%
jusqu'à 70'000	0,40%	1,05%	1,20%
plus de 70'000	0,40%	0,90%	1,10%
min. CHF	25	25	25

² Net Asset Value = valeur nette d'inventaire

Aucun courtage minimum n'est appliqué aux fonds de placement de Baloise Group et aux fonds LPP. Les commissions perçues par le fonds sont refacturées.

De manière générale: réduction de 20% dans la formule de conseil Guide, aucune charge dans la formule de conseil Guide All-in et le mandat de gestion de fortune Delegate

NAV ² CHF	Fonds LPP, Parts de fondations de placement
jusqu'à 50'000	0,80%
jusqu'à 250'000	0,60%
jusqu'à 500'000	0,50%
jusqu'à 750'000	0,40%
jusqu'à 1 Mio.	0,30%
> 1 Mio.	0,20%

Pour les fonds LPP, le rachat des parts est gratuit.

5. Droits de souscription et options gratuites

Valeur brute jusqu'à CHF 400	10%
Valeur brute supérieure à CHF 400	Tarif actions en CHF, avec un minimum de CHF 40

6. Supplément par ordre, via mandat téléphonique (selfTrade)

CHF 50

Aperçu des prix des opérations de placement

7. Tarifs applicables aux options négociables et financial futures

7.1 Les tarifs suivants s'appliquent aux options négociées sur l'Eurex³ sur des titres sous-jacents suisses ainsi que sur l'indice SMI; ils sont calculés sur la valeur du contrat cumulée par transaction:

	Valeur du contrat, CHF	Valeur du contrat cumulée, CHF	Commission, %	Commission, CHF	Commission, cumulée, CHF
jusqu'à	2'000	2'000		80	80
les suivants	2'000	4'000	1,00%	20	100
les suivants	3'000	7'000	0,90%	27	127
les suivants	3'000	10'000	0,80%	24	151
les suivants	10'000	20'000	0,70%	70	221
les suivants	10'000	30'000	0,60%	60	281
les suivants	20'000	50'000	0,50%	100	381
les suivants	50'000	100'000	0,40%	200	581
supérieur à	100'000		0,30%		

³ Des frais Eurex (frais par contrat) sont applicables en plus de la commission.

7.2 Les tarifs suivants, calculés sur le nombre de contrats (one way) s'appliquent aux financial futures négociés sur l'Eurex³:

	Future FSMI, Nombre de contrats	Prix en CHF par contrat	Futures CONF, Nombre de contrats	Prix en CHF par contrat	
Minimum CHF 80			Minimum CHF 80		
jusqu'à	25	15.00	jusqu'à	5	45.00
entre	26-50	12.50	entre	6-10	35.00
entre	51-125	10.00	entre	11-15	25.00
à partir de	126	7.50	à partir de	16	20.00

7.3 Les tarifs suivants s'appliquent aux options et financial futures négociés sur l'Eurex³ sur des titres sous-jacents et des indices étrangers:

Commissions, dont frais de courtage cumulés (one way), minimum EUR 100

	Valeur du contrat	Nombre de contrats	Prix en EUR par contrat
Options sur actions et indices	1,50%		
Futures sur indices et taux d'intérêt		jusqu'à 10 contrats	45.00
		jusqu'à 20 contrats	42.00
		à partir de 21 contrats	38.00

³ Des frais Eurex (frais par contrat) sont applicables en plus de la commission.

7.4 Pour les options et financial futures négociés sur le CBOE sur des titres sous-jacents américains:

	S&P Futures, Nombre de contrats	Prix en USD par contrat	Options	Prix en USD par contrat
Minimum USD 120			Minimum USD 120	
jusqu'à	10	38.00	2% de la valeur du contrat	
jusqu'à	20	32.00	plus	0.85
à partir de	21	27.50		

Aperçu des prix des opérations de placement

7.5 Pour les **options** et **financial futures** négociés sur le LIFFE sur des **titres sous-jacents britanniques**:

	FTSE Futures, Nombre de contrats	Prix en GBP par contrat		Valeur du contrat Options	Prix en GBP par contrat
Minimum GBP 80			Minimum GBP 80		
jusqu'à	10	38.00		jusqu'à GBP 20'000	2,0%
jusqu'à	20	35.00		plus de GBP 20'000	1,5%
à partir de	21	32.00			

7.6 Tous les autres contrats: 200 % des commissions et des frais de la contrepartie, au minimum CHF 150

8. Autres frais

8.1 Conditions applicables au compte métal calculé sur le capital moyen (charge annuelle):

Ouverture de compte / liquidation du compte ⁴	gratuit
Gestion du compte	
Argent	0,25% p.a. de la valeur marchande
Or	0,20% p.a. de la valeur marchande
Palladium	0,20% p.a. de la valeur marchande
Platine	0,20% p.a. de la valeur marchande
Pièces (Vreneli, Krügerrand, Eagle, Maple Leaf)	0,25% p.a. de la valeur marchande
Minimum	CHF 50

⁴ Lors de la liquidation du compte, les frais de gestion de compte sont facturés au prorata par mois commencé.

8.2 Conditions pour les placements fiduciaires

Placements fiduciaires (min. CHF 100'000 ou contre-valeur dans une monnaie étrangère)			Produits de placement Call (min. CHF 250'000 ou contre-valeur dans une monnaie étrangère)		
	Valeur brute, CHF	Commission		Valeur brute, CHF	Commission
jusqu'à	500'000	0,500%	jusqu'à	500'000	0,500%
jusqu'à	2'000'000	0,375%	jusqu'à	2'000'000	0,375%
supérieur à	2'000'000	0,250%	supérieur à	2'000'000	0,250%
Minimum		CHF 150	Minimum		CHF 150
			Changements de montant	à partir de 50'000	CHF 25

Prestations générales

Valeurs mobilières en dépôt dans compte INVEST Épargne 3 et compte de libre passage	0,20% ⁵
Recherches sur demande du client (confirmations écrites)	CHF 100/heure (min. CHF 30 par demande) ⁵
Recherche d'adresses	selon la durée, au minimum CHF 30 ⁵
Coffres-forts	conformément aux tarifs locaux ⁵
Compte numéroté	CHF 600 (par an et par client) ⁵
Compte chiffré	CHF 1'000 (par an)
Planification financière	honoraires fixés d'entente mutuelle en fonction du temps effectif
Frais de calcul des rétrocessions	CHF 10
Frais de notification à caractère unique pour absence de nouvelles	CHF 100
Frais annuels avoirs en désérence	CHF 200
Relevé fiscal Suisse	par position CHF 7, min. CHF 50/max. CHF 650 par relevé ^{5,6}
Rapport fiscal Spécificité du pays Allemagne D/F/I	CHF 240 forfaitaire ⁵

⁵TVA en sus pour les clients domiciliés en Suisse ou dans la Principauté de Liechtenstein

⁶Titres étrangers avec retenue d'impôt USA (R-US 164) et/ou crédit d'impôt forfaitaire (DA-1) par valeur CHF 9

Prestations relatives aux titres

1. Dispositions générales:

- Les frais de livraison sont valables par poste.
- Le domicile du titre est le critère déterminant pour opérer la distinction entre les titres suisses et étrangers.

2. Livraison sans paiement:

Entrées	Entrées comptables ou physiques dans le dépôt	gratuit
Sorties	Titres suisses	
	Livraison comptable d'obligations de caisse propres à la banque	CHF 80
	Toutes les autres sorties comptables à des banques tierces	CHF 80
	Livraison physique d'obligations de caisse propres à la banque	pas possible
	Sortie physique par la poste ⁶ / au guichet (y compris polices, cédules hypothécaires et enveloppes fermées)	CHF 80 max. CHF 250
	Sortie physique de mise en dépôt SIX SIS (dépôt collectif) par la poste ⁵ / au guichet	CHF 150
	Sortie physique d'autres offices de dépôt suisses	CHF 150
	Titres étrangers	
	Livraison comptable à des banques tierces ^{7,8}	CHF 80
	Livraison physique par guichet (y compris titres étrangers SIX SIS)	CHF 150
Transferts de dépôt	Transferts sans paiement au sein de la Baloise Banque	gratuit
	Transfert d'enregistrement	gratuit

Aperçu des prix des opérations de placement

3. Opérations de gestion

(p.ex. crédits de dividendes/coupons, remboursements de capital, corporate actions, augmentations de capital, splits, etc.)	comprises dans le prix de la formule Baloise Invest
---	---

4. Autres prestations relatives aux titres

Les prix des autres prestations relatives aux titres seront fixés individuellement selon la charge de travail.

5. Opérations du titulaire du dépôt (possible uniquement avec un compte bancaire)

Coupons/remboursements de titres physiques en CHF	gratuit
Coupons/remboursements de titres physiques en monnaie étrangère	4% du produit brut, min. CHF 20
Ventes de droits physiques dans le cadre de transactions en capital	tarif de courtage

⁶Frais d'envoi et d'assurance en sus

⁷Titres exotiques (p.ex. fonds offshore, Afrique du Sud, Australie, Amérique du Sud, etc.), frais effectifs majorés de CHF 150

⁸Livraison de «Restricted Securities» CHF 300 par position

Mention juridique: Le présent document est fourni à titre de publicité et d'information. Il est destiné exclusivement à la distribution en Suisse.
Plus d'informations sur www.baloise.ch/l/fin

Banque Baloise SA
Amtshausplatz 4
Case postale
4502 Solothurn
banque@baloise.ch
baloise.ch