

# Konditionen im Anlagegeschäft

## Transaktionsgebühren

Die Courtageansätze für Börsentransaktionen in der Schweiz und im Ausland verstehen sich als Pauschalansätze (Prozentsatz gilt für den ganzen Betrag). Im Pauschalansatz enthalten sind sämtliche eigene und fremde Courtagen, Kommissionen und Spesen mit Ausnahme von Börsen- und Abwicklungsgebühren bei ausserbörslichen Geschäften. Bei ausserbörslichen

Aufträgen werden anfallende Börsen- bzw. Abwicklungsgebühren dem Kunden weiterbelastet. Allfällige Steuern und Börsenabgaben für Abschlüsse in der Schweiz und im Ausland werden zusätzlich erhoben. In- und ausländische Steuern und Abgaben weist die BKB auf der Börsenabrechnung separat aus. Individualabrechnungen können im Einzelfall von der Bank angeordnet werden.

### 1. Aktien und ähnliche Papiere, Warrants, strukturierte Produkte

Kurswert pro Transaktion	Gehandelt in/im		
	Inland	Europa, den USA, Kanada, Südafrika	Asien, Australien und der übrigen Welt
Minimalcourtage in CHF	90	120	120
Bis CHF 50 000	1,10 %	1,80 %	2,00 %
Bis CHF 100 000	1,00 %	1,65 %	1,90 %
Bis CHF 150 000	0,90 %	1,50 %	1,80 %
Bis CHF 200 000	0,80 %	1,35 %	1,70 %
Bis CHF 250 000	0,70 %	1,25 %	1,60 %
Bis CHF 300 000	0,60 %	1,15 %	1,50 %
Bis CHF 500 000	0,50 %	1,00 %	1,40 %

Berechnungsbeispiel:

Kurswert der Transaktion CHF 75 000

CHF 750 (1,00 %)

CHF 1237.50 (1,65 %)

CHF 1425 (1,90 %)

Höhere Beträge auf Anfrage.

Für Aufträge im Inland bis CHF 900 beträgt die Courtage 10 %.

Für Aufträge im Ausland bis CHF 1200 beträgt die Courtage 10 %.

Berechnungsbeispiel:

Kurswert der Transaktion CHF 600

CHF 60 (10 %)

CHF 60 (10 %)

CHF 60 (10 %)

Kurswert der Transaktion CHF 1000

CHF 90 (Minimalcourtage)

CHF 100 (10 %)

CHF 100 (10 %)

## 2. Obligationen und ähnliche Papiere

Kurswert pro Transaktion	Gehandelt in/im	
	der Schweiz und in CHF	Ausland oder in Fremdwährung
Minimalcourtage in CHF	90	120
Bis CHF 50 000	0,80 %	0,90 %
Bis CHF 100 000	0,70 %	0,80 %
Bis CHF 150 000	0,60 %	0,70 %
Bis CHF 200 000	0,50 %	0,60 %
Bis CHF 250 000	0,40 %	0,50 %
Bis CHF 300 000	0,40 %	0,45 %
Bis CHF 500 000	0,35 %	0,35 %

Berechnungsbeispiel:  
Kurswert der Transaktion CHF 75 000

CHF 525 (0,70 %)

CHF 600 (0,80 %)

Höhere Beträge auf Anfrage.

Für Aufträge im Inland bis CHF 900 beträgt die Courtage 10 %.

Für Aufträge in der Schweiz oder am Euromarkt in Fremdwährungen bis CHF 1200 beträgt die Courtage 10 %.

Berechnungsbeispiel:  
Kurswert der Transaktion CHF 600  
Kurswert der Transaktion CHF 1000

CHF 60 (10 %)

CHF 90 (Minimalcourtage)

CHF 60 (10 %)

CHF 100 (10 %)

## 3. Anlagefonds

Fondskategorie	Kommission
Minimalcourtage in CHF	60
Geldmarkt	0,50 %
Obligationen und Immobilien	1,30 %
Aktien	1,50 %
Strategiefonds und übrige Fonds	1,70 %

Berechnungsbeispiel:  
Kurswert der Transaktion für Aktienfonds CHF 75 000, Kommission CHF 1125 (1,50 %)

Zuzüglich zum Courtagetarif Anlagefonds können z.B. fremde Courtagen, Kommissionen, Gebühren, Spesen oder Ausgabeaufschläge anfallen.



#### 4. Traded Options und Financial Futures

Die Basler Kantonalbank rechnet die Transaktionen generell in der entsprechenden Handelswährung ab. Für das Ausüben von Aktienoptionen gelten die Ansätze gemäss Courtageliste der BKB für die jeweilige Aktienkategorie.

##### a) Eurex-Transaktionen

<b>Aktien- und Indexoptionen Prämienwert der Transaktion</b>	<b>Courtage</b>
Minimalcourtage in CHF	100
Bis CHF 10 000	2,50 %
Bis CHF 20 000	1,50 %
Bis CHF 50 000	1,00 %
Bis CHF 100 000	0,70 %
Bis CHF 250 000	0,50 %
Bis CHF 500 000	0,30 %

Berechnungsbeispiel:  
Prämienwert der Transaktion CHF 75 000, Courtage CHF 525 (0,70 %)

<b>Aktienindex- und Zinsfutures Anzahl Kontrakte</b>	<b>Pro Kontrakt in CHF</b>
Minimalcourtage in CHF	150
Bis 10	20
Bis 20	15
Bis 50	10

Berechnungsbeispiel:  
Anzahl Kontrakte 35, Kommission CHF 350 (CHF 10 pro Kontrakt)

Höhere Beträge auf Anfrage.

##### b) Traded-Options- und Financial-Futures- Transaktionen ausserhalb der Eurex

Für börsengehandelte Optionen und Financial Futures belastet die BKB zusätzlich zu ihren Eurex-Courtage die ausländischen Gebühren oder Spesen.

#### 5. Geldmarktpapiere, Geldmarktbuchforderungen

Informationen zu den Gebühren erhalten Sie von Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater.

## 6. Kundencourtage für E-Banking

Die Reduktion der Courtage im E-Banking beträgt generell 34 % auf den normalen Kundentarif (Aktien und Obligationen Schweiz inkl. SMI-Titeln, Aktien Ausland und Obligationen Fremdwährung sowie bei sämtlichen Fonds).

### a) Aktien und ähnliche Papiere, Warrants, strukturierte Produkte

Kurswert pro Transaktion	Gehandelt in/im		
	Inland	Europa, den USA, Kanada, Südafrika	Asien, Australien und der übrigen Welt
Minimalcourtage in CHF	40	75	75
Courtagereduktion auf Normaltarif	34 %	34 %	34 %

Berechnungsbeispiel:  
Kurswert der Transaktion CHF 75 000

CHF 495  
(1,00 % abz. 34 % Rabatt)

CHF 816.75  
(1,65 % abz. 34 % Rabatt)

CHF 940.50  
(1,90 % abz. 34 % Rabatt)

Für Aufträge im Inland bis CHF 400 beträgt die Courtage 10 %.

Für Aufträge in Europa, den USA, in Kanada und Südafrika bis CHF 750 beträgt die Courtage 10 %.

Berechnungsbeispiel:  
Kurswert der Transaktion CHF 300  
Kurswert der Transaktion CHF 700

CHF 30 (10 %)  
CHF 40 (Minimalcourtage)

CHF 30 (10 %)  
CHF 70 (10 %)

CHF 30 (10 %)  
CHF 70 (10 %)

### b) Obligationen und ähnliche Papiere

Kurswert pro Transaktion	Gehandelt in/im	
	der Schweiz und in CHF	Ausland oder in Fremdwährung
Minimalcourtage in CHF	40	75
Courtagereduktion auf Normaltarif	34 %	34 %

Für Aufträge im Inland bis CHF 400 beträgt die Courtage 10 %.

Für Aufträge in der Schweiz oder am Euromarkt in Fremdwährungen bis CHF 750 beträgt die Courtage 10 %.

### c) Anlagefonds

Fondskategorie	Kommission
Minimalcourtage in CHF	40
Courtagereduktion auf Normaltarif	34 %

Berechnungsbeispiel:  
Kurswert der Transaktion für Aktienfonds CHF 75 000, Kommission CHF 742.50 (1,50 % abzüglich 34 % Rabatt)

Zuzüglich zum Courtagetarif Anlagefonds können z.B. fremde Courtagen, Kommissionen, Gebühren, Spesen oder Ausgabeaufschläge anfallen.

## Anlageberatungspakete

### a) Anlageberatungspaket Consult

<b>Jährliche Gebühr Anlageberatungspaket</b>	
0–1 Mio. CHF	0,50 % p.a.
1–5 Mio. CHF	0,45 % p.a.
Ab 5 Mio. CHF	0,40 % p.a.
<b>Ausnahmen</b>	
Partizipationsscheine der BKB	Gebührenfrei
Kassenobligationen (vom Nominalwert) der BKB	0,125 % p.a.
Edelmetalle und Münzen (physisch) auf dem Handelswert	0,30 % p.a.
Policen jeglicher Art (pro Stück)	CHF 10 p.a.
Schuldbriefe etc. (in freiem Depot)	Wie Gebühr, jedoch pro Position max. CHF 125 p.a.
Namenaktien (Domizil Schweiz)	Wie Gebühr, jedoch pro Position mind. CHF 15 p.a.
<b>Eingeschlossene Dienstleistungen</b>	
Persönliche Kundenberatung	Inklusive
Finanzplanung	Erstberatung inklusive
Vermögensauszug über die gesamte Kundenbeziehung	Jährlich kostenlos
Performanceauszug	Jährlich kostenlos
Wertschriftenverwahrung	Inklusive
Inkasso von Zinsen, Dividenden und Rückzahlungen	Inklusive
Durchführung von Verwaltungshandlungen wie Kapitalerhöhungen, Aktiensplits etc.	Inklusive
Rückvergütung von Fondsvertriebsentschädigungen (Retrozessionen)	Inklusive
<b>Mindestgebühren</b>	
Mindestgebühr pro Depot	CHF 37.50 pro Quartal
Depot ausschliesslich mit Kassenobligationen der BKB	CHF 12.50 pro Quartal
<b>Zuschläge</b>	
Wertpapiere mit Valorendomizil Ausland	0,12 % p.a.
Depots mit zusätzlichem Aufwand (z.B. Nutzniessungsdepots)	Erhöhung der Gebühr nach Aufwand
Performanceauszug	Jährlich kostenlos. Zusätzliche Auszüge CHF 25
Steuerauszug (Details siehe Kapitel «Übrige Gebühren»)	

Berechnungsbeispiel:  
Depotwert CHF 2 500 000

CHF 11 250 (0,45 %)

### Besondere Bestimmungen

- Die Berechnung basiert auf den Beständen an mehreren Stichtagen.
- Die BKB belastet die Gebühr vierteljährlich oder bei Saldierung des Depots.
- Spesen, die mit besonderen Aufwendungen im Zusammenhang stehen, sind in den oben aufgelisteten Preisen nicht enthalten und werden separat verrechnet. Dies gilt ebenso für Porti und andere Fremdspesen.
- Für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein unterliegt die Gebühr der Mehrwertsteuer.

**b) Anlageberatungspakete Excellence und Excellence Plus**

Jährliche Gebühr Anlageberatungspaket	Excellence	Excellence Plus
0–1 Mio. CHF	0,80 %	0,95 %
1–5 Mio. CHF	0,75 %	0,90 %
Ab 5 Mio. CHF	0,70 %	0,85 %

Berechnungsbeispiel:  
Depotwert CHF 2 500 000

CHF 18 750  
(0,75 %)

CHF 22 500  
(0,90 %)

<b>Ausnahmen</b>		
Partizipationsscheine der BKB	Gebührenfrei	Gebührenfrei
Kassenobligationen (vom Nominalwert) der BKB	0,125 % p.a.	0,125 % p.a.
Edelmetalle und Münzen (physisch) auf dem Handelswert	0,30 % p.a.	0,30 % p.a.
Policen jeglicher Art (pro Stück)	CHF 10 p.a.	CHF 10 p.a.
Schuldbriefe etc. (in freiem Depot), wie Gebühr, jedoch pro Position max.	CHF 125 p.a.	CHF 125 p.a.
Namenaktien (Domizil Schweiz), wie Gebühr, jedoch pro Position mind.	CHF 15 p.a.	CHF 15 p.a.
<b>Eingeschlossene Dienstleistungen</b>		
Persönliche Kundenberatung	Inklusive	Inklusive
Finanzplanung	Inklusive	Inklusive
Nachlassplanung	–	Inklusive
Spezialistenteam Asset Management steht bei Bedarf zur Seite	–	Inklusive
Courtage rabatt	35 % <sup>1</sup>	–
Ticket Fee	–	CHF 45
Vermögensauszug über die gesamte Kundenbeziehung	nach Wahl*	nach Wahl*
Performanceauszug	nach Wahl*	nach Wahl*
Steuerauszug Schweiz/Ausland (Details siehe Kapitel «Übrige Gebühren»)	Inklusive	Inklusive
Wertschriftenverwahrung	Inklusive	Inklusive
Inkasso von Zinsen, Dividenden und Rückzahlungen	Inklusive	Inklusive
Durchführung von Verwaltungshandlungen wie Kapitalerhöhungen, Aktiensplits etc.	Inklusive	Inklusive
Rückvergütung von Fondsvertriebsentschädigungen (Retrozessionen)	Inklusive	Inklusive
<b>Mindestgebühren</b>		
Mindestgebühr pro Depot	CHF 625 pro Quartal	CHF 1250 pro Quartal
<b>Zuschläge</b>		
Wertpapiere mit Valorendomizil Ausland	0,12 % p.a.	0,12 % p.a.
Depots mit zusätzlichem Aufwand (z.B. Nutzniessungsdepots)	Erhöhung der Gebühr nach Aufwand	Erhöhung der Gebühr nach Aufwand

\* Zum Beispiel monatlich, quartalsweise, jährlich

<sup>1</sup> Nicht kumulierbar mit E-Banking Rabatt

**Besondere Bestimmungen**

- Die Berechnung basiert auf den Beständen an mehreren Stichtagen.
- Die BKB belastet die Gebühr vierteljährlich oder bei Saldierung des Depots.
- Spesen, die mit besonderen Aufwendungen im Zusammenhang stehen, sind in den oben aufgelisteten Preisen nicht enthalten und werden separat verrechnet. Dies gilt ebenso für Porti und andere Fremdspesen.
- Für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein unterliegt die Gebühr der Mehrwertsteuer.

**c) Anlageberatungspaket Business Consult (für juristische Personen)**

<b>Jährliche Gebühr Anlageberatungspaket</b>		
0–1 Mio. CHF		0,40 % p.a.
1–5 Mio. CHF		0,30 % p.a.
Ab 5 Mio. CHF		0,20 % p.a.
<b>Ausnahmen</b>		
Partizipationsscheine der BKB		Gebührenfrei
Kassenobligationen (vom Nominalwert) der BKB		0,125 % p.a.
Edelmetalle und Münzen (physisch) auf dem Handelswert		0,30 % p.a.
Policen jeglicher Art (pro Stück)		CHF 10 p.a.
Schuldbriefe etc. (in freiem Depot)	Wie Gebühr, jedoch pro Position max. CHF 125 p.a.	
Namenaktien (Domizil Schweiz)	Wie Gebühr, jedoch pro Position mind. CHF 15 p.a.	
<b>Eingeschlossene Dienstleistungen</b>		
Persönliche Kundenberatung		Inklusive
TER-Reporting	Auf Verlangen kostenlos	
Performanceauszug	Jährlich kostenlos	
Wertschriftenverwahrung		Inklusive
Inkasso von Zinsen, Dividenden und Rückzahlungen		Inklusive
Durchführung von Verwaltungshandlungen wie Kapitalerhöhungen, Aktiensplits etc.		Inklusive
Rückvergütung von Fondsvertriebsentschädigungen (Retrozessionen)		Inklusive
<b>Mindestgebühren</b>		
Mindestgebühr pro Depot		CHF 250 pro Quartal
Depot, ausschliesslich mit Partizipationsscheinen der BKB		Gebührenfrei
Depot, ausschliesslich mit Kassenobligationen der BKB		CHF 12.50 pro Quartal
<b>Zuschläge</b>		
Wertpapiere mit Valorendomizil Ausland		0,12 % p.a.
Depots mit zusätzlichem Aufwand (z.B. Nutzniessungsdepots)	Erhöhung der Gebühr nach Aufwand	
Performanceauszug	Jährlich kostenlos, zusätzliche Auszüge CHF 25	
Steuerauszug (Details siehe Kapitel «Übrige Gebühren»)		

Berechnungsbeispiel:  
Depotwert CHF 2 500 000

CHF 7500 (0,30 %)

**Besondere Bestimmungen**

- Die Berechnung basiert auf den Beständen an mehreren Stichtagen.
- Die BKB belastet die Gebühr vierteljährlich oder bei Saldierung des Depots.
- Spesen, die mit besonderen Aufwendungen im Zusammenhang stehen, sind in den oben aufgelisteten Preisen nicht enthalten und werden separat verrechnet. Dies gilt ebenso für Porti und andere Fremdspesen.
- Für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein unterliegt die Gebühr der Mehrwertsteuer.

## Anlagelösung

Die BKB führt die Anlagelösungen in Form von Strategiefonds.

Depotgebühr	kostenlos
Courtagen	kostenlos
Performanceauszug	Halbjährlich, inklusive
Investitionskonto Anlagelösung (optional)	kostenlos

## Vorsorgespargen

Im Pauschaltarif enthalten sind Courtage, Depotgebühr und Kosten für Kapitalereignisse.

BKB Anlagelösungen Vorsorgespargen	kostenlos
Vorsorgeprodukte von Drittanbietern (Pauschalgebühr)	0,5 % ohne Minimalgebühren
Vermögensauszug	Jährlich, kostenlos

Berechnungsbeispiel:

Vorsorgedepot mit Produkten von Drittanbietern:

Depotwert CHF 25 000, Depotgebühr CHF 125 (0,50 %)

### Besondere Bestimmungen

- Die Berechnung basiert auf den Beständen an mehreren Stichtagen.
- Die BKB belastet die Depotgebühren vierteljährlich oder bei Saldierung des Depots.
- Spesen, die mit besonderen Aufwendungen im Zusammenhang stehen, sind in den oben aufgelisteten Preisen nicht enthalten und werden separat verrechnet. Dies gilt ebenso für Porti und andere Fremdspesen.
- Für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein unterliegt die Depotgebühr der Mehrwertsteuer.



## Vermögensverwaltung

### Konditionen für Mandate<sup>1</sup>

	<b>All-in-Fee pro Jahr<sup>1,2</sup></b> (inklusive Courtage und Depotgebühren)	
	<b>All-in-Fee<sup>3,4</sup></b>	<b>All-in-Fee<sup>3,4</sup> mit Performance- beteiligung (10 %)<sup>5</sup></b>
<b>Fokus Dividenden Schweiz ab Vermögenswert CHF 150 000</b> (durchschnittlicher Monatsendwert des verwalteten Vermögens pro Jahr)	1,0 %	–
<b>Übrige Strategien ab Vermögenswert CHF 100 000</b> (durchschnittlicher Monatsendwert des verwalteten Vermögens pro Jahr)		
bis CHF 1 000 000	1,3 %	1,1 %
ab CHF 1 000 000	1,2 %	1,0 %
<b>Zuschlag Beimischung Einzeltitel Aktien Schweiz (nur Fokus Schweiz)</b> ab CHF 300 000: 0,1 %		
<b>Gebühr für individuelle Kundenwünsche</b> bis CHF 1 000 000: 0,15 % ab CHF 1 000 000: 0,1 %		
Minimumgebühr: CHF 1000 pro Jahr, auch bei kürzerer Vertragsdauer		
Berechnungsbeispiel:		
Mandat Fokus Dividenden Schweiz, Anlagesumme CHF 150 000:	CHF 1500 (1,0 % p.a.)	–
Mandat Fokus Schweiz, Anlagesumme CHF 300 000 mit Beimischung Einzeltitel Aktien Schweiz:	CHF 4200 (1,3 % plus 0,1 %)	CHF 3600 (1,1 % plus 0,1%)

Vermögensverwaltungskunden sind von den anfallenden Gebühren für Steuerauszüge (Details siehe Kapitel «Übrige Gebühren»), Kontoführung und Porto befreit.

<sup>1</sup> Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

<sup>2</sup> Die Belastung erfolgt halbjährlich, jeweils im Januar (für Vorjahresperiode Juli–Dezember) und im Juli (für die Monate Januar–Juni des laufenden Jahres).

<sup>3</sup> Nicht darin enthalten sind bankfremde Spesen, also Abgaben und Gebühren, die der Bank in Rechnung gestellt werden, wie z.B. fremde Courtagen, fremde Gebühren und Kommissionen sowie die fiskalischen Abgaben (Stempelgebühren und kantonale Gebühren, MWSt etc.).

<sup>4</sup> Honoraraufteilung All-in-Fee: 40 % Courtage, 10 % Admin-Pauschale, 50 % Verwaltungsgebühr.

<sup>5</sup> Die Performancebeteiligung wird jährlich per 31.12. auf der Grundlage des positiven Kapitalerfolges auf dem Wert der verwalteten Vermögen per 31.12. des Vorjahres berechnet. Im ersten Kalenderjahr ist der Wert der verwalteten Vermögen bei Eröffnung des Mandates massgebend. Dieser bildet keine sog. «Hochwassermarke» für die Berechnung der Performancebeteiligung in den Folgejahren. Die Performancebeteiligung ist nur geschuldet, wenn der Kapitalerfolg den durchschnittlichen Sparzins übertrifft. Als durchschnittlicher Sparzins gilt derjenige Zins, welcher beim Sparkonto der Basler Kantonalbank auf dem durchschnittlich investierten Kapital in Schweizer Franken während derselben Periode bezahlt worden wäre.

## BKB Easy-Trading

### 1. Transaktionsgebühren

#### a) Börsenabschlüsse

Börse		Courtage im E-Banking	Courtage per Telefon
Schweiz	SIX Swiss Exchange	CHF 30 pauschal pro Auftrag	CHF 90 pauschal pro Auftrag
Europa	Belgien, Dänemark, Deutschland, Finnland, Frankreich, Grossbritannien, Irland, Italien, Luxemburg, Niederlande, Norwegen, Österreich, Portugal, Schweden, Schweiz ohne SIX, Spanien, OTC/ISMA, Eurex und US-Optionen	0,5 % vom Gegenwert mind. CHF 50 max. CHF 500	0,5 % vom Gegenwert mind. CHF 90 max. CHF 500
Amerika	USA und Kanada		
Asien und Pazifik	Australien, Hongkong, Japan, Singapur		
Afrika	Südafrika		

Die Courtagen sind Pauschalgebühren, d.h., eigene und fremde Kommissionen sind darin enthalten. Davon ausgenommen sind Börsen- und Abwicklungsgebühren bei ausserbörslichen Geschäften, Abschlüsse in US-Optionen und Anlagefonds sowie allfällige Steuern und Börsenabgaben. Bei ausserbörslichen Aufträgen werden anfallende Börsen- bzw. Abwicklungsgebühren dem Kunden weiterbelastet.

Berechnungsbeispiel:

Kurswert der Ausland-Transaktion CHF 25 000

CHF 125 (0,50 %)

CHF 125 (0,50 %)

Sonstige Börsen auf Anfrage. Eurex- und US-Optionen nur telefonisch möglich. Beträgt der Bruttowert eines Abschlusses im E-Banking an der Schweizer Börse weniger als CHF 300 oder im Ausland weniger als CHF 500 bzw. telefonisch weniger als CHF 900, erhebt die BKB eine Courtage von 10 %. Davon ausgenommen sind Abschlüsse in Eurex- und US-Optionen.

Berechnungsbeispiel:

Kurswert der Transaktion an der Schweizer Börse CHF 200

CHF 20 (10 %)

CHF 20 (10 %)

Kurswert der Ausland-Transaktion CHF 800

CHF 50 Minimumgebühr

CHF 80 (10 %)

#### b) Anlagefonds

Fondskategorie	Courtage im E-Banking	Courtage per Telefon
Minimalcourtage in CHF	40	60
Geldmarkt	0,25 %	0,25 %
Obligationen und Immobilien	0,65 %	0,65 %
Aktien	0,75 %	0,75 %
Strategiefonds und übrige Fonds	0,85 %	0,85 %

Allfällige fremde Courtagen, Kommissionen und Spesen sowie Börsengebühren und Steuern werden zusätzlich belastet.

Berechnungsbeispiel:

Kurswert der Transaktion für Aktienfonds CHF 75 000

CHF 562.50 (0,75 %)

CHF 562.50 (0,75 %)

Zuzüglich können z.B. fremde Courtagen, Kommissionen, Gebühren, Spesen oder Ausgabeaufschläge anfallen.

## 2. Depotgebühren

	Kommission
Pauschale Depotgebühr	0,25 %

Berechnungsbeispiel:  
Depotwert CHF 150 000

CHF 375

<b>Eingeschlossene Dienstleistungen</b>	
Wertschriftenverwahrung	Inklusive
Inkasso von Zinsen, Dividenden und Rückzahlungen	Inklusive
Durchführung von Verwaltungshandlungen wie Kapitalerhöhungen, Aktiensplits etc.	Inklusive
Vermögensauszug	Jährlich, kostenlos
<b>Minimalgebühren</b>	
Minimalgebühr pro Depot	CHF 25 pro Quartal
Depot, ausschliesslich mit Kassenobligationen der BKB	CHF 12.50 pro Quartal
Depot, ausschliesslich mit Partizipationsscheinen der BKB	Gebührenfrei
<b>Ausnahmen</b>	
Partizipationsscheine der BKB	Gebührenfrei
Kassenobligationen (vom Nominalwert) der BKB	0,0625 % p.a.
Edelmetalle und Münzen (physisch) auf dem Handelswert	0,15 % p.a.
Namenaktien (Domizil Schweiz)	Wie Depotgebühr, jedoch pro Position mind. CHF 7.50 p.a.
<b>Zuschläge</b>	
Wertpapiere mit Valorendomizil Ausland	0,05 % p.a.
Depots mit zusätzlichem Aufwand (z.B. Nutzniessungsdepots)	Erhöhung der Depotgebühr nach Aufwand
Performanceauszug	CHF 25
Steuerauszug (Details siehe Kapitel «Übrige Gebühren»)	

### Besondere Bestimmungen

- Die Berechnung basiert auf den Beständen an mehreren Stichtagen.
- Die BKB belastet die Depotgebühren vierteljährlich oder bei Saldierung des Depots.
- Spesen, die mit besonderen Aufwendungen im Zusammenhang stehen, sind in den oben aufgelisteten Preisen nicht enthalten und werden separat verrechnet. Dies gilt ebenso für Portos und andere Fremdspesen.
- Für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein unterliegt die Depotgebühr der Mehrwertsteuer.



## Übrige Gebühren

### 1. Konditionen für Metallkonto

Kontoeröffnung	Kostenlos
<b>Kontoführung</b>	
Silber	0,75 % des Handelswertes
Gold	0,30 % des Handelswertes
Palladium	0,30 % des Handelswertes
Platin	0,30 % des Handelswertes

Berechnungsbeispiel:  
Handelswert Gold CHF 50 000

CHF 150 (0,30 %)

Die BKB belastet die Gebühren jährlich per 31. Dezember bzw. bei Saldierung pro rata temporis. Die Minimalgebühr beträgt CHF 30 p.a. Die BKB verrechnet keine Postengebühren. Zur Belastung der anfallenden Gebühren sowie allfälliger Steuern und Abgaben benötigen Sie ein Basiskonto der BKB.

Kontosaldierung	Kostenlos
Übertragung an Fremdbanken	CHF 60 pro zu liefernder Position

### 2. Konditionen für fiduziarische Anlagen

<b>Treuhandanlagen inkl. Callgeldern (mind. CHF 100 000 oder Gegenwert)</b>	
Bis CHF 499 999	0,625 % p.a., mind. CHF 200 pro Treuhandanlage, Callgeld pro Quartal
Ab CHF 500 000	0,50 % p.a., mind. CHF 200 pro Treuhandanlage, Callgeld pro Quartal
<b>Betragsmutationen bei Callgeldern (CHF oder Gegenwert)</b>	
Bis CHF 99 999	CHF 100
Ab CHF 100 000	CHF 50

Berechnungsbeispiel:  
Anlagesumme CHF 250 000

CHF 1562.50 (0,625 %)

### 3. Zurückbehaltene Bankkorrespondenz

Gebühr pro Kundenbeziehung	CHF 95 pro Quartal
----------------------------	--------------------

### 4. Nummernverbindungen

Pro Kundenbeziehung	CHF 250 pro Quartal
---------------------	---------------------

Mindestanlage ab Gegenwert CHF 200 000.

## 5. Titeltransfer

<b>Einlieferung nicht physisch</b>	
Einlieferung ins Depot (inkl. Depots BKB Easy-Trading)	Gebührenfrei
<b>Auslieferung nicht physisch</b>	
Titelauslieferungen pauschal pro Valor	CHF 120
<b>Einlieferung physisch</b>	
Deponierung im Tresor (Policen, Schuldbriefe, Edelmetall und Münzen)	Gebührenfrei
Deponierung SIS SIX (Sammelverwahrung)	Gebührenfrei
Deponierung im Ausland	CHF 200
Einlieferung zum Verkauf	CHF 200
<b>Auslieferung physisch</b>	
Auslieferung aus Tresor (inkl. Policen, Schuldbriefen, Edelmetallen und Münzen)	Gebührenfrei CHF 120
– Am Schalter	
– Sendung	CHF 120
Auslieferung aus Deponierung SIS SIX (Sammelverwahrung)	CHF 120 CHF 150
– Am Schalter	
– Sendung	CHF 150
Auslieferung aus Deponierung im Ausland	CHF 220 CHF 250
– Am Schalter	
– Sendung	CHF 250

Zuzüglich allfälliger fremder Gebühren und Spesen.

Generell: Die BKB belastet keine Spesen beim Transfer von Depots innerhalb des Konzerns.

## 6. eSteuerauszug Schweiz

Minimalgebühr	CHF 75
Maximalgebühr	CHF 250
1 bis 8 Wertschriftenpositionen	CHF 75 pauschal
9 bis 20 Wertschriftenpositionen	CHF 150 pauschal
ab 21 Wertschriftenpositionen	CHF 250 pauschal
Folgende Produkte berechtigen zum Erhalt eines kostenlosen eSteuerauszug (Schweiz):	
– Anlageberatungspakete Excellence und Excellence Plus	
– Vermögensverwaltungsmandate	
Folgende Wertschriftenpositionen sind ohne Kostenfolge im eSteuerauszug (Schweiz) ausgewiesen:	
– Anlagelösung(en)	
– Partizipationsscheine Basler Kantonalbank	
– Kontopositionen	
– Hypothekarpitionen	

## 7. Ausländische Steuerverzeichnisse

Pauschal CHF 300 pro Verzeichnis	
Folgende Produkte berechtigen zum Erhalt eines kostenlosen Steuerreportings:	
– Anlageberatungspakete Excellence und Excellence Plus	
– Vermögensverwaltungsmandate	
Spezialgebühren:	
– Verzeichnis mit ausschliesslich Anlagelösung(en):	CHF 150 pauschal

## 8. Depotstellenbescheinigung/TaxVoucher

Steuerbescheinigung mit erteiltem Auftrag und Vollmacht zur Steuerrückforderung (nur Fremdspesen und Bestandteil des Auftrages)	CHF 65
Steuerbescheinigung ohne Vollmacht für «Selbsteinreicher». Die Gebühren müssen pro Deutsche Depotstellenbescheinigung also pro Valor und Dividendenereignis bezahlt werden.	CHF 120

Berechnungsbeispiel Kunde ohne Vollmacht:  
2 Valoren, 2 Jahre à je 2 Dividendenausschüttungen = 8  
Bescheinigungen = CHF 960

## 9. Steuerrückforderung

<b>Schweizer Verrechnungssteuer</b>	
Anteil vom Rückforderungsbetrag	6 %
zuzüglich Gebühr pro Position und Rückforderungsjahr	CHF 10
Minimalgebühr	mind. CHF 100
bzw. Maximalgebühr	max. CHF 1000
	zuzüglich allfälliger Fremdspesen

Berechnungsbeispiel:  
Rückforderungsbetrag CHF 1200 CHF 72 (6 %)  
2 Wertschriften-Valoren, 1 Sparkonto CHF 30 (3x CHF 10)  
Total CHF 102

<b>Ausländische Quellensteuern</b>	
Anteil vom Rückforderungsbetrag	12 %
zuzüglich Gebühr pro Position und Rückforderungsjahr	CHF 10
Minimalgebühr	mind. CHF 100
bzw. Maximalgebühr	max. CHF 1000
	zuzüglich allfälliger Fremdspesen

Berechnungsbeispiel:  
Rückforderungsbetrag CHF 1200 CHF 144 (12 %)  
3 Wertschriften-Valoren CHF 30 (3x CHF 10)  
Total CHF 174

## Mehrwertsteuer (MWSt)

Je nach Dienstleistung haben Kunden mit Domizil Schweiz und Fürstentum Liechtenstein zusätzlich die Mehrwertsteuer zu entrichten. Diese Preisliste ist nicht abschliessend. Für weitere Auskünfte steht Ihnen Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater gerne zur Verfügung.