



# Preise im Wertschriftengeschäft

Gültig ab 1. Januar 2023



**BEKB**

**BCBE**

# **Preise im Wertschriftengeschäft**

Gültig ab 1. Januar 2023

## **Inhalt**

- 4 Depotgebühren**
- 6 Transaktionsgebühren**
- 12 BEKB-Vermögensberatung**
- 14 BEKB-Vermögensverwaltung**
- 18 Bearbeitungsgebühren**

# Depotgebühren<sup>1</sup>

	Tarif p. a.
Grundgebühr	0,30%
Minimum pro Depot	CHF 75.- Depots ohne Bestand: CHF 10.-
Namenaktien BEKB	Gebührenfrei
BEKB-Fonds	0,20%
Minimum pro Depot mit ausschliesslich BEKB-Fonds	Keine Minimumgebühr
Kassenobligationen BEKB	0,15%
Minimum pro Depot mit ausschliesslich Kassenobligationen BEKB	CHF 50.-
Grundgebühr Vorsorgedepot mit ausschliesslich BEKB-Vorsorgefonds	Gebührenfrei
Minimum pro Vorsorgedepot mit ausschliesslich BEKB-Vorsorgefonds	Keine Minimumgebühr
Grundgebühr Vorsorgedepot mit Swisssanto Fonds	0,45%
Minimum pro Vorsorgedepot mit Swisssanto Fonds	CHF 50.- Gilt auch für Depots ohne Bestand
Versicherungspolicen, Dokumente und Kuverts <sup>2</sup>	CHF 75.-
Schuldbriefe (pro Stück) <sup>2</sup>	CHF 75.-
Schweizer Steuerverzeichnis	Inklusive

Für Depots, die einen besonderen Aufwand erfordern oder spezielle Verfügungsbestimmungen aufweisen, berechnen wir einen Zuschlag von 30%.

Die Berechnung basiert auf den Beständen an mehreren Stichtagen.  
Die Belastung erfolgt halbjährlich.

<sup>1</sup>Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein.  
Vorsorgedepots sind von der Mehrwertsteuer befreit.

<sup>2</sup>Zuzüglich Mehrwertsteuer für alle Kundinnen und Kunden.

## Postenrabatt (pro Wertschriftenposition)

Positionswert in CHF	Tarif
Bis 500 000.-	Ordentlich
Ab 500 000.01	50% Rabatt

## Staffelrabatt (auf Depotgebührenbetrag)

Grundgebühren in CHF im Bereich von	Rabatt
Bis 3 000.-	0%
3 000.01 bis 9 000.-	10%
9 000.01 bis 15 000.-	20%
15 000.01 bis 30 000.-	25%
30 000.01 bis 75 000.-	30%
75 000.01 bis 300 000.-	35%
Ab 300 000.01	40%

Für im Laufe des Jahres eröffnete oder aufgehobene Depots werden die Gebühren wie folgt erhoben:

Eröffnung im 1. Quartal	75%
Eröffnung im 2. Quartal	50%
Eröffnung im 3. Quartal	25%
Eröffnung im 4. Quartal	Gratis Keine Minimumgebühren bei Eröffnungen im 4. Quartal
Aufhebung im 1. Quartal	25%
Aufhebung im 2. Quartal	50%
Aufhebung im 3. Quartal	75%
Aufhebung im 4. Quartal	100%

Die Minimumgebühren betragen CHF 37.50 pro Semester und werden nicht reduziert.

# Transaktionsgebühren

## Courtage (Staffeltarif)

Aktien, Fonds, strukturierte Produkte Bruttowert in CHF	Börsenplatz/Abschluss in der Schweiz	Börsenplatz/Abschluss im Ausland
Bis 25 000.-	1,10%	1,70%
25 000.01 bis 50 000.-	1,00%	1,60%
50 000.01 bis 100 000.-	0,80%	1,20%
100 000.01 bis 150 000.-	0,60%	0,90%
150 000.01 bis 200 000.-	0,50%	0,80%
200 000.01 bis 250 000.-	0,40%	0,70%
250 000.01 bis 500 000.-	0,30%	0,40%
500 000.01 bis 1 000 000.-	0,20%	0,25%
Ab 1 000 000.01	0,10%	0,10%
Minimum	CHF 80.-	CHF 120.-

Obligationen, Notes und Kassenobligationen Bruttowert in CHF	Börsenplatz/Abschluss in der Schweiz	Börsenplatz/Abschluss im Ausland
Bis 25 000.-	0,80%	1,40%
25 000.01 bis 50 000.-	0,70%	1,30%
50 000.01 bis 100 000.-	0,60%	0,90%
100 000.01 bis 150 000.-	0,50%	0,60%
150 000.01 bis 200 000.-	0,40%	0,30%
200 000.01 bis 750 000.-	0,30%	0,20%
Ab 750 000.01	0,20%	0,10%
Minimum	CHF 80.-	CHF 120.-

## Sondertarif Verkäufe von Kleinpositionen Aktien Schweiz und Ausland

Verkäufe Aktien Schweiz bis CHF 800.-	10%	Minimalcourtage CHF 25.-
Verkäufe Aktien Ausland bis CHF 1200.-	10%	Minimalcourtage CHF 35.-

## Börsengebühren und Transaktionsgebühren SIX Swiss Exchange und SIX Structured Products Exchange

Die Börsengebühr SIX wird in Abhängigkeit vom Transaktionsbetrag und von der Titelart berechnet. Weitergabe der Börsengebühren je Börsenplatz. Die Transaktionsgebühr wird pro Transaktion belastet und variiert je nach Titelart von CHF -.10 bis CHF 5.-. Detaillierte Angaben können den Websites der SIX Swiss Exchange, [six-swiss-exchange.com](http://six-swiss-exchange.com), bzw. SIX Structured Products Exchange, [six-structured-products.com](http://six-structured-products.com), entnommen werden. Die Börsengebühr BX Swiss AG beträgt 10 Rappen pro angefangene CHF 1000.- Umsatz. Die Trading Fee im Umfang von 0,01% wird auf dem Umsatzvolumen pro Transaktion berechnet. Minimum CHF 10.- bzw. Maximum CHF 50.-.

Alle Angaben exklusive eidgenössischer Umsatzabgabe:  
Schweizer Gesellschaften: 0,075%  
Ausländische Gesellschaften: 0,15%

Wichtig: Im Ausland bezahlte Kommissionen, Spesen (Courtage Ausland) und Steuern werden vollumfänglich weiterbelastet.

Der Handel von nicht deutschen Wertpapieren kostet in Deutschland zusätzlich CHF 100.-.

Ausübung Warrants (Stillhalter usw.) unterliegt der normalen Courtage.

Execution-only (ohne Beratung) siehe separate Factsheets.

## BEKB-Fonds/Fondssparplan mit BEKB-Fonds

Emission	1,00%
Emission für junge Erwachsene bis 30 Jahre	Gebührenfrei
Minimum	CHF 0.-
Rücknahme	Gebührenfrei

Der Switch innerhalb der BEKB-Fonds unterliegt der halben Kommission.

## BEKB-Vorsorgefonds/Fondssparplan mit BEKB-Vorsorgefonds

Emission	Gebührenfrei
Rücknahme	Gebührenfrei

BEKB-Vorsorgefonds können zum Pensionierungszeitpunkt kostenlos in denselben BEKB-Fonds im freien Vermögen übertragen werden (Switch).

### Swisscanto Vorsorgefonds (BVG3)

Emission/Käufe Gegenwert in CHF	Tarif
Bis 200 000.-	1,50%
200 000.01 bis 250 000.-	1,00%
250 000.01 bis 500 000.-	0,75%
500 000.01 bis 1 000 000.-	0,50%
Ab 1 000 000.01	0,25%
Minimum	CHF 50.-
Rücknahme/Verkäufe	Gebührenfrei

### Geldmarktfonds

Emission/Käufe und Rücknahme/Verkäufe Gegenwert in CHF	Tarif
Bis 50 000.-	0,40%
50 000.01 bis 100 000.-	0,30%
100 000.01 bis 500 000.-	0,20%
500 000.01 bis 1 000 000.-	0,10%
Ab 1 000 000.01	0,05%
Minimum	CHF 50.-

### Kassenobligationen BEKB

Erwerb aus Emission	Gebührenfrei
Vorzeitige Rücknahme	Courtage Börse

### Courtage für Eurex-Geschäfte

Optionen Prämienvolumen in CHF	Kommission
Bis 10 000.-	1,00% + CHF 60.-
10 000.01 bis 100 000.-	0,50%
100 000.01 bis 750 000.-	0,25%
Ab 750 000.01	Auf Anfrage
Minimum	CHF 80.-
Kleinstabschlüsse bis CHF 250.- (nur Closing)	30%, max. CHF 75.-
Ausübungen Optionen mit physischer Lieferung	Courtage Börse
Ausübungen Optionen mit Barausgleich	Optionscourtage für den Barausgleich
Ausübungen Optionen mit Futures-Eröffnung	Courtage Futures

### Futures

Anzahl Kontrakte	Kommission je Kontrakt in CHF
Bis 100	20.-
101 bis 250	10.-
Ab 251	Auf Anfrage
Minimum	100.-
Ausübungen Futures mit physischer Lieferung	Courtage Börse
Ausübungen Futures mit Barausgleich	Courtage Futures

### Traded Options im Ausland (USA, UK, NL, andere Länder auf Anfrage)

Anzahl Kontrakte	Kommission je Kontrakt in CHF
Bis 50	8.-
51 bis 100	6.-
Ab 101	5.-
Minimum	140.-
Ausübungen Optionen	Courtage Börse Ausland
Ausübungen Index-Optionen	Optionscourtage für den Barausgleich

### Futures-Geschäfte im Ausland

Anzahl Kontrakte	Kommission je Kontrakt in CHF
Bis 20	60.-
21 bis 50	30.-
Ab 51	Auf Anfrage
Minimum	140.-
Ausübungen Futures	Analog Eurex

### Geldmarktpapiere und Geldmarktbuchforderungen

Treasury Bills, CDs, Bankers Acceptances usw.	0,04% des Nominalwerts
Minimum	CHF 200.-

### Vertriebsentschädigungen und andere geldwerte Leistungen an die BEKB

Die BEKB kann im Zusammenhang mit der Erbringung von Dienstleistungen von Dritten (Fondsgesellschaften, Emittenten usw.) Vergütungen, Gebühren, Kommissionen, Rückerstattungen, Abschläge oder andere Leistungen (nachfolgend als «Entschädigungen» bezeichnet) erhalten. Berechtig für den Anspruch an den Entschädigungen ist die BEKB. Die maximalen Entschädigungshöhen sind in der folgenden Tabelle aufgeführt.

Produktklasse	Produktkategorie	Entschädigungen (in Prozent des Anlagevolumens) auf jährlicher Basis
Fonds	Geldmarktfonds	0 bis 0,45%
	Obligationen- und Immobilienfonds	0 bis 0,80%
	Übrige Anlagefonds <sup>3</sup>	0 bis 1,40%

Sollte die BEKB Entschädigungen erhalten, die ohne entsprechende Abrede einer gesetzlichen Ablieferungspflicht gegenüber dem Kunden / der Kundin unterliegen könnten, verzichtet der Kunde/die Kundin auf eine diesbezügliche Ablieferung.

<sup>3</sup> Aktienfonds, Anlagestrategiefonds, alternative Anlagefonds, Fund of Funds.

# BEKB-Vermögensberatung

## Pauschalgebühren

Vermögenswerte in CHF/EUR	Zinsertrag/Einkommen/ Ausgewogen	Wachstum/ Kapitalgewinn
Bis 3 000 000.-	1,00%	1,20%
3 000 000.01 bis 5 000 000.-	0,95%	1,15%
Ab 5 000 000.01	0,90%	1,10%
Minimalgebühr	CHF/EUR 2000.-	CHF/EUR 2000.-

Im BEKB-Pauschaltarif enthalten sind eigene Depotgebühren, eigene Courtagen bis 100 Transaktionen pro Jahr (ohne TOFF), Kosten für Kapitalereignisse, Depotauszug und Schweizer Steuerverzeichnis. Beim Pauschaltarif verzichtet die BEKB vollumfänglich auf Retrozessionen und vergütet diese den Kunden jährlich zurück. Die Mindestlaufzeit für den Pauschaltarif beträgt 1 Jahr.

Nicht darin enthalten sind TOFF-Gebühren, bankfremde Spesen wie Abgaben und Gebühren, die der Bank in Rechnung gestellt werden, wie z. B. fremde Courtagen, fremde Gebühren und Kommissionen sowie fiskalische Abgaben (Stempel- und kantonale Gebühren, MwSt. usw.).

Aufteilung der Pauschalgebühren gemäss Erfahrungswerten:

30% transaktionsunabhängige Gebühren<sup>4</sup>  
70% transaktionsabhängige Gebühren

<sup>4</sup>Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein.



# BEKB-Vermögensverwaltung

## Vermögensverwaltungsmandat / Vermögensverwaltungsmandat Nachhaltig

Strategie	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Bis 250 000.-	1,15%	1,25%	1,35%	1,45%	1,55%
250 000.01 bis 1 000 000.-	1,10%	1,20%	1,30%	1,40%	1,50%
1 000 000.01 bis 3 000 000.-	1,00%	1,10%	1,25%	1,35%	1,45%
3 000 000.01 bis 5 000 000.-	0,95%	1,05%	1,20%	1,35%	1,45%
Ab 5 000 000.01	0,90%	1,00%	1,15%	1,30%	1,40%
Minimalgebühr	CHF 1495.-	CHF 1625.-	CHF 1755.-	CHF 1885.-	CHF 2015.-

## Vermögensverwaltungsmandat Schweizer Franken

Strategie	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Bis 250 000.-	1,15%	1,20%	1,25%	1,35%	1,40%
250 000.01 bis 1 000 000.-	1,10%	1,15%	1,20%	1,30%	1,35%
1 000 000.01 bis 3 000 000.-	1,00%	1,05%	1,15%	1,25%	1,30%
3 000 000.01 bis 5 000 000.-	0,90%	0,95%	1,05%	1,15%	1,20%
Ab 5 000 000.01	0,85%	0,90%	1,00%	1,10%	1,15%
Minimalgebühr	CHF 1495.-	CHF 1560.-	CHF 1625.-	CHF 1755.-	CHF 1820.-

## Vermögensverwaltungsmandat KESB

Strategie	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen
Bis 250 000.-	0,95%	1,05%	1,15%
250 000.01 bis 1 000 000.-	0,90%	1,00%	1,10%
1 000 000.01 bis 3 000 000.-	0,80%	0,90%	1,05%
3 000 000.01 bis 5 000 000.-	0,75%	0,85%	1,00%
Ab 5 000 000.01	0,70%	0,80%	0,95%
Minimalgebühr	CHF 1235.-	CHF 1365.-	CHF 1495.-

## Individuelle Mandatslösungen

Die individuelle Mandatslösung ab CHF 1 Mio. gibt es mit zwei verschiedenen Gebührenmodellen.

Das **klassische Gebührenmodell** entspricht dem Gebührenmodell für das Vermögensverwaltungsmandat bzw. Vermögensverwaltungsmandat Nachhaltig für das entsprechende Volumen mit einem Aufschlag von 0,10%.

Die **performanceabhängige Gebühr** beinhaltet **zwei** Gebührenkomponenten: eine Basisgebühr und eine Erfolgsbeteiligung. Die Basisgebühr wird analog dem klassischen Gebührenmodell berechnet und liegt um 0,25% tiefer als die Pauschale der klassischen Gebührenmodelle.

## Individuelle Mandatslösung (ab CHF 1 Mio.)

### Klassisches Gebührenmodell

Strategie	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Bis 3 000 000.-	1,10%	1,20%	1,35%	1,45%	1,55%
3 000 000.01 bis 5 000 000.-	1,05%	1,15%	1,30%	1,45%	1,55%
Ab 5 000 000.01	1,00%	1,10%	1,25%	1,40%	1,50%
Minimalgebühr	CHF 9900.-	CHF 10800.-	CHF 12 150.-	CHF 13 050.-	CHF 13 950.-

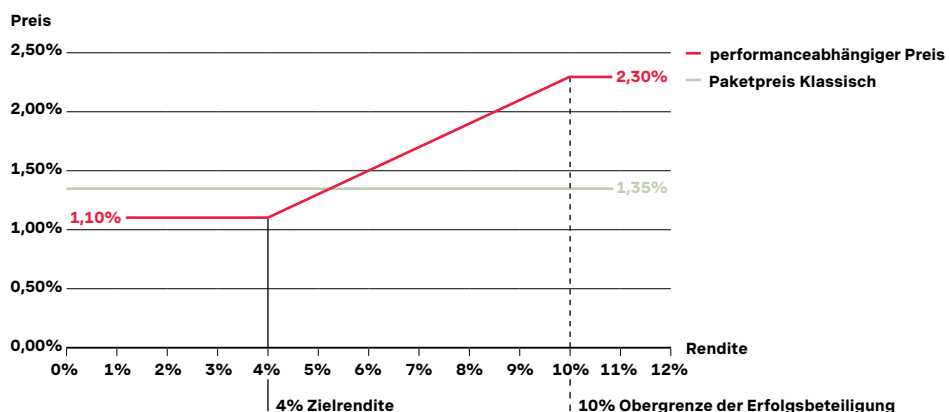
### Performanceabhängiges Gebührenmodell, zzgl. performanceabhängigen Gebührenteils

Strategie	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Bis 3 000 000.-	0,95%	1,10%	1,20%	1,30%
3 000 000.01 bis 5 000 000.-	0,90%	1,05%	1,20%	1,30%
Ab 5 000 000.01	0,85%	1,00%	1,15%	1,25%
Minimalgebühr	CHF 8550.-	CHF 9900.-	CHF 10 800.-	CHF 11 700.-
Erfolgsbeteiligung Überrendite	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%
Zielrendite	3,00%	4,00%	5,00%	6,00%
Obergrenze für Erfolgsbeteiligung	9,00%	10,00%	11,00%	12,00%

Für die performanceabhängige Gebühr fallen bis zum Erreichen der Zielrendite nur die in der Basisgebühr definierten Kosten (inkl. allfälliger Minimalgebühr) an. Die zusätzliche performanceabhängige Komponente fällt lediglich bei demjenigen Teil an, der die Zielrendite je nach Strategie übertrifft. Die Beteiligung ist jedoch gegen oben begrenzt (Cap).



## Beispiel: Ausgewogene Strategie



Die Basisgebühr und die Erfolgsbeteiligung werden getrennt ausgewiesen. Der performanceabhängige Gebührenteil unterliegt vollumfänglich (100%) der MwSt.

Die Belastung der performanceabhängigen Gebühr erfolgt im ersten Quartal mit Valuta per 31.01.

Die Zielrendite wird jährlich überprüft und ggf. bei Marktveränderungen angepasst. Allfällige Anpassungen erfolgen jeweils per Jahresende und werden vorgängig angezeigt.

Bei unterjährigen Mandaten erfolgt die Belastung ebenfalls jährlich mit Valuta per 31.01. des Folgejahres, ausser im Falle einer Auflösung des Mandates, bei der sie umgehend berechnet und belastet wird.

Für die Berechnung einer unterjährigen Erfolgsbeteiligung wird die Dauer des Vermögensverwaltungsmandates berücksichtigt. Das heisst, die Zielrendite und die Obergrenze werden linear entsprechend der Laufzeit des Mandates angepasst.

## Vermögensverwaltungsmandat für Kunden mit Domizil Ausland

Strategie	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Bis 250 000.-	1,25%	1,35%	1,45%	1,55%	1,65%
250 000.01 bis 1 000 000.-	1,20%	1,30%	1,40%	1,50%	1,60%
1 000 000.01 bis 3 000 000.-	1,10%	1,20%	1,35%	1,45%	1,55%
3 000 000.01 bis 5 000 000.-	1,05%	1,15%	1,30%	1,45%	1,55%
Ab 5 000 000.01	1,00%	1,10%	1,25%	1,40%	1,50%
Minimalgebühr	CHF 1625.-	CHF 1755.-	CHF 1885.-	CHF 2015.-	CHF 2145.-

## Generelle Informationen

Die Pauschale enthält sämtliche Courtagen, Kommissionen, Depotgebühren, Spesen und ein Schweizer Steuerverzeichnis. Fiskalische Abgaben, Börsengebühren, bankfremde Spesen und ausserordentliche Dienstleistungen werden separat belastet. Aufteilung der Pauschalgebühren gemäss Erfahrungswerten:  
60% transaktionsunabhängige Gebühren<sup>5</sup>  
40% transaktionsabhängige Gebühren

Mindestanlage CHF 150 000.-.

Die Gebühr wird auf dem durchschnittlichen Investitionskapital an monatlichen Stichtagen berechnet und pro rata erhoben.

## Vermögensverwaltungsmandat für institutionelle Kunden

Individuell auf Anfrage

<sup>5</sup>Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein.

# Bearbeitungsgebühren

## Diverse Bearbeitungsgebühren<sup>6</sup>

<b>Ausstellung von GV-Zutrittskarten</b>	<b>CHF</b>
Schweizer Gesellschaft	Gebührenfrei
Aufteilung und kurzfristige Änderungen	30.- Pro Karte
Ausländische Gesellschaft	250.-
Zustellung von Coupons mit Naturaldividende oder Freikarten	10.- Pro Sendung
Anträge zur Rückerstattung Befreiung von Quellensteuern	400.- pro Land

## Titellieferungen<sup>7</sup>

<b>Einlieferung in ein Wertschriftendepot</b>	<b>CHF</b>
Physisch am Schalter	Gebührenfrei
Transfer von einer anderen Bank	Gebührenfrei

<b>Auslieferung aus einem Wertschriftendepot</b>	<b>CHF</b>
Physisch am Schalter (pro Valor)	150.-
Per Post (zusätzlich pro Pli)	50.-

<b>Titeltransfer an andere Bank</b>	<b>CHF</b>
In der Schweiz oder im Ausland liegend, inkl. Tresor (pro Valor)	100.-
Expressaufträge (zusätzlich pro Auftrag)	100.- plus fremde Spesen

Weitere Gebühren auf Anfrage.

<sup>6</sup>Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein.

<sup>7</sup>Zuzüglich Mehrwertsteuer für alle Kundinnen und Kunden.

Änderungen vorbehalten.

Es gelten die aktuellen vertraglichen  
Grundlagen für die Geschäftsbeziehungen  
mit der Berner Kantonalbank AG.

