



Preise im Wertschriftengeschäft

Gültig ab 1. Dezember 2023



BEKB

BCBE

Preise im Wertschriftengeschäft

Gültig ab 1. Dezember 2023

Inhalt

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

Depotgebühren¹

| | 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 Swisscanto Fonds | 0,45% |
| Minimum pro Vorsorgedepot mit Swisscanto Fonds | CHF 50.- Gilt auch für Depots ohne Bestand |
| Versicherungspolice, Dokumente und Kuverts ² | CHF 75.- |
| Schuldbriefe (pro Stück) ² | 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.

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

²Zuzüglich 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, bzw. SIX Structured Products Exchange, 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 ³ | 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.

³ 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 Gebühren⁴
- 70% transaktionsabhängige Gebühren

⁴Zuzüglich 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

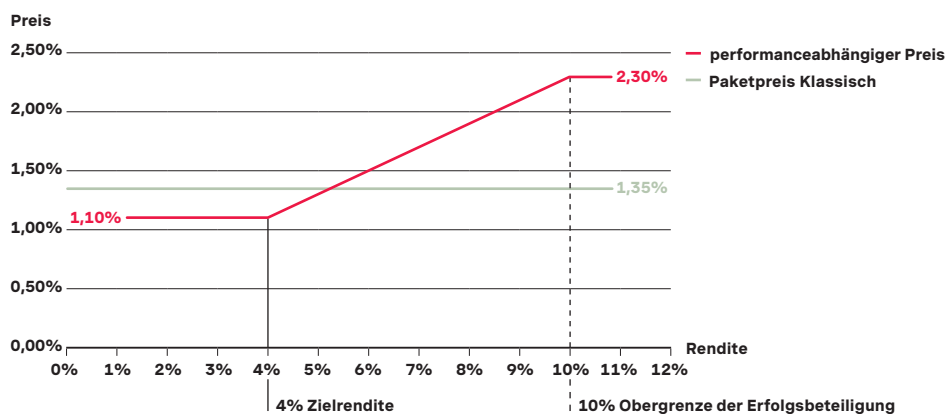
| Strategie | Zinsertrag | Einkommen | Ausgewogen | Wachstum | Kapitalgewinn |
|------------------------------|------------|-------------|--------------|--------------|---------------|
| Bis 3 000 000.- | 1,10% | 1,20% | 1,35% | 1,45% | 1,55% |
| 3 000 000.01 bis 5 000 000.- | 1,05% | 1,15% | 1,30% | 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 625.- | CHF 675.- | CHF 725.- | CHF 775.- | CHF 825.- |

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 Gebühren⁵
 40% transaktionsabhängige Gebühren

Mindesteinlage Vermögensverwaltungsmandate, Nachhaltig, Schweizer Franken und KESB: CHF 150 000.-

Mindesteinlage Vermögensverwaltungsmandate Domizil Ausland: CHF 50 000.-

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

Vermögensverwaltungsmandat für institutionelle Kunden

Individuell auf Anfrage

⁵Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein.

Bearbeitungsgebühren

Diverse Bearbeitungsgebühren⁶

| Ausstellung von GV-Zutrittskarten | CHF |
|--|---------------------|
| 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 |

Titellieferungen⁷

| Einlieferung in ein Wertschriftendepot | CHF |
|---|--------------|
| Physisch am Schalter | Gebührenfrei |
| Transfer von einer anderen Bank | Gebührenfrei |

| Auslieferung aus einem Wertschriftendepot | CHF |
|--|------------|
| Physisch am Schalter (pro Valor) | 75.- |
| Per Post (zusätzlich pro Pli) | 50.- |

| Titeltransfer an andere Bank | CHF |
|--|--------------------------|
| In der Schweiz oder im Ausland liegend, inkl. Tresor (pro Valor) | 60.- |
| Expressaufträge (zusätzlich pro Auftrag) | 100.- plus fremde Spesen |

Weitere Gebühren auf Anfrage.

⁶Zuzüglich Mehrwertsteuer für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein.

⁷Zuzüglich Mehrwertsteuer für alle Kundinnen und Kunden.

Änderungen vorbehalten.

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

