

Dienstleistungen und Preise

Anlagegeschäft



Bernerland | Bank



Alexandra von Gunten
Leiterin Filiale Burgdorf

**« Bernerland Bank –
Zuverlässigkeit aus
150 Jahren Erfahrung
im Marktgebiet. »**

Inhaltsverzeichnis

4		Einführung
5		Anlagelösung Selbstbestimmt
6		Anlagelösung Begleitet
7		Anlagelösung Sorglos
9		Übrige Anlagen und Dienstleistungen
10		Drittentschädigungen
10		Hinweise

Einführung

Als Kunde der Bernerland Bank können Sie wählen, ob Sie selbst die Verantwortung für die Anlageentscheidungen tragen wollen oder ob Sie ein Mandat zur Vermögensverwaltung erteilen wollen. Falls Sie sich für ersteres entscheiden, unterstützen wir Sie bei Ihren Anlageentscheidungen sehr gerne in der von Ihnen gewünschten Form.

Die Bernerland Bank hat eine strategische Zusammenarbeit mit der Zähringer Privatbank, welche unser kompetenter Partner für das Vermögensverwaltungsgeschäft ist. Dank der Zusammenarbeit können wir Ihnen hochprofessionelle Private Banking Dienstleistungen anbieten, welche auf den Anlagemethoden der Zähringer Privatbank basieren.

Wie sieht die Gebührenregelung für unsere vielfältigen Dienstleistungen im Anlagegeschäft aus? Bitte entnehmen Sie die Details den folgenden Seiten. Gerne stehen Ihnen auch unsere Kundenberater für Fragen zur Verfügung. Für Ihr Vertrauen in unsere Bank danken wir.

Anlagelösung Selbstbestimmt

Für die Aufbewahrung von Wertpapieren und anderen Wertgegenständen in Depots werden auf Basis des Depotwertes die folgenden Gebühren berechnet.

Grundgebühr	Jahresgebühr
Wertschriften und Edelmetalle	0.20 %
Mindestgebühr je Depot	CHF 50.00
Gebühr je Einzelposition	CHF 5.00

Erhöhung der Grundgebühr	
Wertschriften in Fremdwährungen	0.15 %

Die Gebühren werden auf den monatlichen Depotwerten berechnet – die Belastung erfolgt jährlich. Für im Laufe des Jahres eröffnete oder aufgehobene Depots werden die Gebühren monatlich pro rata temporis berechnet. Die Minimalgebühr bleibt unverändert.

Die Gebühren (Courtage) für Wertschriftentransaktionen werden gemäss folgender Aufstellung berechnet.

Produkt	Transaktionen bis CHF 25'000	Transaktionen darüber
Obligationen in der Schweiz gehandelt	0.48 %	0.36 %
Obligationen im Ausland gehandelt	0.60 %	0.48 %
Aktien in der Schweiz gehandelt ¹⁾	0.66 %	0.54 %
Aktien im Ausland gehandelt ¹⁾	1.02 %	0.90 %
Geldmarktfonds	0.30 %	0.24 %
Obligationenfonds	0.60 %	0.48 %
Aktien-, Anlagestrategie- und Immobilienfonds	0.78 %	0.66 %
Übrige Fonds	1.20 %	0.96 %
Mindestgebühr	CHF 60.00	CHF 60.00

¹⁾ Aktien und ähnliche Papiere inkl. ETF Exchange Traded Funds, strukturierte Produkte, Optionen, Wertrechte etc.

Fremdspesen (z.B. staatliche Abgaben oder Fremdgebühren) werden separat in Rechnung gestellt.

Eingeschlossene Dienstleistungen

- Execution only via Internet
- Depotverwahrung, Inkasso (z.B. Coupons, Dividenden, Kapitalrückzahlung)
- Verwaltung (z.B. Aktiensplits, Kapitalerhöhung, Namensänderungen, Zutrittskarten für Generalversammlungen)
- Depoteinlieferungen
- Jährlicher Depotauszug

Anlagelösung Begleitet

Für die Aufbewahrung von Wertpapieren und anderen Wertgegenständen in Depots werden auf Basis des Depotwertes die folgenden Gebühren berechnet.

Grundgebühr	Jahresgebühr
Wertschriften und Edelmetalle	0.25 %
Mindestgebühr je Depot	CHF 50.00
Gebühr je Einzelposition	CHF 5.00

Erhöhung der Grundgebühr	
Wertschriften in Fremdwährungen	0.15 %

Die Gebühren werden auf den monatlichen Depotwerten berechnet – die Belastung erfolgt jährlich. Für im Laufe des Jahres eröffnete oder aufgehobene Depots werden die Gebühren monatlich pro rata temporis berechnet. Die Minimalgebühr bleibt unverändert.

Die Gebühren (Courtage) für Wertschriftentransaktionen werden gemäss folgender Aufstellung berechnet.

Produkt	Transaktionen bis CHF 25'000	Transaktionen darüber
Obligationen in der Schweiz gehandelt	0.80 %	0.60 %
Obligationen im Ausland gehandelt	1.00 %	0.80 %
Aktien in der Schweiz gehandelt ¹⁾	1.10 %	0.90 %
Aktien im Ausland gehandelt ¹⁾	1.70 %	1.50 %
Geldmarktfonds	0.50 %	0.40 %
Obligationenfonds	1.00 %	0.80 %
Aktien-, Anlagestrategie- und Immobilienfonds	1.30 %	1.10 %
Übrige Fonds	2.00 %	1.60 %
Mindestgebühr	CHF 100.00	CHF 100.00

¹⁾ Aktien und ähnliche Papiere inkl. ETF Exchange Traded Funds, strukturierte Produkte, Optionen, Wertrechte etc. Fremdspesen (z.B. staatliche Abgaben oder Fremdgebühren) werden separat in Rechnung gestellt.

Eingeschlossene Dienstleistungen

- Persönliche, transaktionsbezogene Anlageberatung
- Empfehlungslisten
- Depotverwahrung, Inkasso (z.B. Coupons, Dividenden, Kapitalrückzahlung)
- Verwaltung (z.B. Aktiensplits, Kapitalerhöhung, Namensänderungen, Zutrittskarten für Generalversammlungen)
- Depoteinlieferungen
- Jährlicher Depotauszug

Anlagelösung Sorglos

Vermögensverwaltungsmandate bieten wir Ihnen in Zusammenarbeit mit der Zähringer Privatbank AG an. Für die Gebührenberechnung kommt das anschliessende Pauschalgebühren-Modell zur Anwendung.

Zähringer Vermögensverwaltung	Jahresgebühr		
	Vorwiegend verzinsliche Anlagen (≥ 65%)	Ausgewogen	Vorwiegend Aktien (≥ 65%)
Vermögenswert CHF 250'000 bis 2.5 Mio.	1.05 %	1.30 %	1.55 %
Vermögenswert CHF 100'000 bis 250'000	Indexierte Anlageinstrumente 1.00%		

Höhere Beträge auf Anfrage

Die Gebühren werden auf der Basis des im Portfolio investierten Vermögens (exklusive Kontoguthaben) berechnet. Die Belastung erfolgt vierteljährlich. Für im Laufe des Jahres eröffnete oder aufgehobene Depots werden die Gebühren quartalsweise pro rata temporis berechnet.

Eingeschlossene Dienstleistungen

- Persönliche Beratung zur Anlagestrategie
- Verwaltungstätigkeit
- Depotverwahrung, Inkasso (z.B. Coupons, Dividenden, Rückzahlung, Depoteinlieferungen)
- Transaktionskosten, Kontoführung, Zahlungsverkehr, eBanking
- Periodische Berichterstattungen
- Schweizerisches Steuerverzeichnis und Verrechnungssteuerantrag

Nicht eingeschlossen sind fremde Gebühren (z.B. staatliche Abgaben oder Drittgebühren).



Festhaus

Übrige Anlagen und Dienstleistungen

Geldmarktanlagen	Jahresgebühr	Minimum pro Anlage
Sparsortiment	Wir verweisen auf separate Unterlagen	Wir verweisen auf separate Unterlagen
Festgelder	keine	CHF 100'000.00

Kassenobligationen	Jahresgebühr
Kontraktgebühr pro Jahr Laufzeit	keine

Edelmetallkonti	Jahresgebühr	Minimum pro Konto
Alle Metalle	0.40%	CHF 100.00
	Courtage	Minimum pro Auftrag
	0.50%	CHF 125.00

Wertschriftenverzeichnis mit Steuerwerten	Pauschalgebühr
Schweizerisches Steuerverzeichnis	CHF 50.00

Sparplan	Jahresgebühr
Kontolösungen	gemäss Prospekt Preise und Gebühren
Fondslösungen	Depotgebühr 0.15%, mind. CHF 24.00 (Jugendliche bis zum 25. Lebensjahr kostenlos), Ausgabekommission 1.5%

Andere Wertgegenstände	Jahresgebühr
Übrige Aufbewahrungen (z. B. Schuldbriefe)	Pro Stück CHF 10.00

Aktien Bernerland Bank AG	
Grundgebühr	keine
Käufe	keine Courtage

Auslieferungen / Titeltransfer	Gebühr
Je Wertpapier (Valor)	CHF 150.00

Drittentschädigungen

Bandbreiten und Berechnungsparameter der Vertriebsentschädigungen, welche an die Bernerland Bank ausgerichtet werden können:

Produkt	Entschädigung in Prozent ¹ des Anlagevolumens pro Jahr ²
Geldmarktfonds	0.00 % bis 0.70 %
Obligationenfonds	0.00 % bis 2.00 %
Immobilienfonds	0.00 % bis 2.50 %
Aktienfonds und übrige Anlagefonds	0.00 % bis 2.50 %
ETF Exchange Traded Funds	0.00 % bis 0.10 %
Strukturierte Produkte	0.00 % bis 2.00 %

¹ Für die jeweils aktuellen und genauen Prozentsätze je nach Fonds bitten wir Sie, auf unserer Website nachzuschauen oder Ihren Kundenberater zu fragen.

² Das Anlagevolumen entspricht dem Marktwert Ihrer Fondsanteile per Stichtag. Den aktuellen Marktwert der jeweiligen Fondsanteile können Sie im Internet auf www.swissfunddata.ch nachschauen oder bei Ihrem Kundenberater erfragen.

Hinweise

Die Gebühren unterliegen zum Teil der Mehrwertsteuer. Die aufgeführten Zahlen verstehen sich exklusive Mehrwertsteuer. Dieser Hinweis gilt für den gesamten Inhalt der vorliegenden Broschüre.



Hauptsitz

Bernerland Bank AG
Kirchgasse 2
3454 Sumiswald
Telefon 034 432 37 37
Telefax 034 432 37 10

info@bernerlandbank.ch
www.bernerlandbank.ch

Filialen

Burgdorf
Hasle-Rüegsau
Herzogenbuchsee
Huttwil
Kirchberg
Langenthal
Langnau i.E.
Madiswil
Sumiswald

