Bernerland Bank

# Dienstleistungen und Preise im Anlagegeschäft

## Anlagelösungen Selbstbestimmt und Begleitet

### Grundgebühr

Für die Aufbewahrung von Wertpapieren und anderen Wertgegenständen in Depots verrechnen wir auf Basis des Depotwertes die folgenden Gebühren:

| | Anlagelösung Selbstbestimmt | Anlagelösung Begleitet |
|---|---|---|
| **Wertschriften und Edelmetalle** | 0,20 %<br>Mindestgebühr je Depot: CHF 50 | 0,25 %<br>Mindestgebühr je Depot: CHF 50 |
| **Gebühr je Einzelposition** | CHF 5 | CHF 5 |
| **Wertschriften in Fremdwährung** | zusätzlich 0,15 % | zusätzlich 0,15 % |

Wir berechnen die Gebühren aufgrund der Depotwerte vom letzten Tag des Vormonats. Die Belastung erfolgt jährlich. Für Depots, die unter dem Jahr eröffnet oder aufgehoben werden, berechnen wir die Gebühren pro rata. Die Mindestgebühr bleibt dabei unverändert.

### Transaktionsgebühren

| | Anlagelösung Selbstbestimmt | | Anlagelösung Begleitet | |
|---|---|---|---|---|
| **Produkt** | Transaktionen bis CHF 25'000 | Transaktionen ab CHF 25'000[2.] | Transaktionen bis CHF 25'000 | Transaktionen ab CHF 25'000[2.] |
| **Obligationen, in der Schweiz gehandelt** | 0,48 % | 0,36 % | 0,80 % | 0,60 % |
| **Obligationen, im Ausland gehandelt** | 0,60 % | 0,48 % | 1,00 % | 0,80 % |
| **Aktien, in der Schweiz gehandelt[1.]** | 0,66 % | 0,54 % | 1,10 % | 0,90 % |
| **Aktien, im Ausland gehandelt[1.]** | 1,02 % | 0,90 % | 1,70 % | 1,50 % |
| **Geldmarktfonds** | 0,30 % | 0,24 % | 0,50 % | 0,40 % |
| **Obligationenfonds** | 0,60 % | 0,48 % | 1,00 % | 0,80 % |
| **Aktien-, Anlagestrategie- und Immobilienfonds** | 0,78 % | 0,66 % | 1,30 % | 1,10 % |
| **Übrige Fonds** | 1,20 % | 0,96 % | 2,00 % | 1,60 % |
| **Mindestgebühr** | CHF 60 | | CHF 100 | |

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

2.) Beispiel Berechnung: Bei einer Transaktion von CHF 40'000 verrechnen wir CHF 25'000 zum Normaltarif (linke Spalte) und CHF 15'000 zum Vorzugstarif (rechte Spalte).

Staatliche Abgaben, Drittgebühren und andere Fremdspesen stellen wir separat in Rechnung.

### Inbegriffene Dienstleistungen

**Anlagelösung Selbstbestimmt**

- Execution only via Internet
- Depotverwahrung, Inkasso
  zum Beispiel Coupons, Dividenden, Kapitalrückzahlung
- Verwaltung
  zum Beispiel Aktiensplits, Kapitalerhöhung, Namensänderungen, Zutrittskarten für Generalversammlungen
- Depoteinlieferungen
- Jährlicher Depotauszug

**Anlagelösung Begleitet**

- Persönliche, transaktionsbezogene Anlageberatung
- Empfehlungslisten
- Depotverwahrung, Inkasso
  zum Beispiel Coupons, Dividenden, Kapitalrückzahlung
- Verwaltung
  zum Beispiel Aktiensplits, Kapitalerhöhung, Namensänderungen, Zutrittskarten für Generalversammlungen
- Depoteinlieferungen
- Jährlicher Depotauszug

## Anlagelösung Sorglos

Dank unserer Partnerschaft mit der Zähringer Privatbank bieten wir Ihnen massgeschneiderte Dienstleistungen in der Vermögensverwaltung an.

### Grundgebühr

| | Vorwiegend verzinsliche Anlagen (> 65 %) | Ausgewogen | Vorwiegend Aktien (> 65 %) |
|---|---|---|---|
| **Vermögenswert**<br>CHF 100'000 bis 150'000 | Indexierte Anlageinstrumente: 1,00 % jährlich | | |
| **Vermögenswert**<br>CHF 150'000 bis 2,5 Mio.<br>(Höhere Beträge auf Anfrage möglich) | 1,05 % jährlich | 1,30 % jährlich | 1,55 % jährlich |

Die Basis für die Berechnung der Grundgebühr bildet das im Portfolio investierte Vermögen, exklusive Kontoguthaben. Wir belasten die Gebühr vierteljährlich. Für Depots, die unter dem Jahr eröffnet oder aufgehoben werden, berechnen wir die Gebühren pro rata.

Staatliche Abgaben, Drittgebühren und andere Fremdspesen stellen wir separat in Rechnung.

### Inbegriffene Dienstleistungen

**Anlagelösung Sorglos**

- Persönliche Beratung zur Anlagestrategie
- Verwaltungstätigkeit
- Depotverwahrung, Inkasso
  zum Beispiel Coupons, Dividenden, Rückzahlung und Depoteinlieferungen
- Transaktionskosten, Kontoführung, Zahlungsverkehr und E-Banking
- Periodische Berichterstattungen
- Schweizerisches Steuerverzeichnis und Verrechnungssteuerantrag

# Übrige Anlagen und Dienstleistungen

| Handel | |
|---|---|
| **Auslieferung oder Titeltransfer** | CHF 100 pro Wertpapier/Valor |

| Festgelder | |
|---|---|
| **Jahresgebühr** | Keine |
| **Minimum pro Anlage** | CHF 100'000 |

| Kassenobligationen | |
|---|---|
| **Jahresgebühr** | Keine |
| **Minimum pro Anlage** | CHF 1'000 |

| Edelmetallkonten | |
|---|---|
| **Jahresgebühr** | 0,40 % |
| **Minimum pro Konto** | CHF 100 |
| **Courtage** | 0,50 %, mindestens CHF 125 pro Auftrag |

| Wertschriftenverzeichnis mit Steuerwerten | |
|---|---|
| **Jahresgebühr Schweizerisches Steuerverzeichnis** | CHF 50 |

| Fondssparplan | |
|---|---|
| **Depotgebühr** | 0,15 % jährlich, mindestens CHF 24<br>Für Kundinnen und Kunden bis und mit 25 Jahren keine Depotgebühr |
| **Ausgabekommission** | 1,5 % |

| Andere Wertgegenstände | |
|---|---|
| **Schuldbriefe und übrige Aufbewahrungen** | CHF 10 pro Stück, die Belastung erfolgt jährlich |

## Aktien Bernerland Bank AG

Die Aktie der Bernerland Bank AG zeichnet sich durch hohe Kursstabilität aus und eignet sich besonders für langfristig orientierte Anlegerinnen und Anleger.

| | |
|---|---|
| **Grundgebühr** | Keine |
| **Käufe** | Keine Courtage |
| **Verkäufe** | Zur ordentlichen Gebührt von Aktien in der Schweiz gehandelt und abgerechnet |

# Drittentschädigungen

Vertriebsentschädigungen, welche an die Bernerland Bank ausgerichtet werden können:

| Produkt | Entschädigungen in Prozent des Anlagevolumens pro Jahr[1.)] |
|---|---|
| **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.) Das Anlagevolumen entspricht dem Marktwert Ihrer Fondsanteile per Stichtag.
Den aktuellen Marktwert der jeweiligen Fondsanteile finden Sie unter swissfunddata.ch.

2607_Ber_Ber_Pro

**Haben Sie Fragen?**
Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater ist gerne persönlich für Sie da.

Stand Juli 2026

Die Gebühren unterliegen teilweise der Mehrwertsteuer. Die Beträge verstehen sich exklusive Mehrwertsteuer.
Als Regionalbank richtet sich unser Angebot an Personen und Unternehmen in der Schweiz.