RAIFFEISEN

Raiffeisenbank
Regio Frick-Mettauertal
Hauptstrasse 35
5070 Frick
062 865 44 44
www.lokalbank.ch
rfm@raiffeisen.ch

Dienstleistungspreise Anlegen

Gültig ab 1. Januar 2027 (Änderungen vorbehalten)

Inhaltsverzeichnis

Wertschriftenhandel 2

Depotgebühren 3

Beratungsmandate

Portfolio/Impuls 4

Portfolio Plus 4

Vermögensverwaltung

Futura Global/Futura Swissness/Index Global 5

Futura Impact 5

Spezialmandate 5

Digitale Vermögensverwaltung 5

Titellieferungen 6

Physisches Inkasso 6

Auszüge

Depotauszug/Vermögensverzeichnis/Steuerverzeichnis 6

Rückforderungsservice von Quellensteuern 7

Weitere Anlageprodukte

Abschlussgebühren 7

Diverses 7

Immer die aktuellste Version online
lokalbank.ch/preise

Wertschriftenhandel

Gültig ab 1. Januar 2027 (Änderungen vorbehalten)

Courtage Standard-Tarif	Aktien, Strukturierte Produkte & börsengehandelte Fonds		Obligationen	Ausgabekommission Fonds, Fonds-Sparplan (Zeichnung zum Nettoinventarwert)			Kryptobasierte Vermögenswerte
	Schweiz[1]	**Ausland & ausserbörslich gehandelte Aktien**		**Geldmarkt- & Obligationenfonds**	**Aktien-, Anlageziel- & übrige Fonds**	**Prepayment Fonds[2]**	
Für die ersten CHF 100'000	1,00%	1,50%	0,70%	0,80%	1,50%	1,50%	1,80%
+ für Beträge über CHF 100'000	0,20%	0,30%	0,15%	0,15%	0,30%	0,70%	0,35%
Minimum	CHF 10.–	CHF 20.–	CHF 10.–	CHF 10.–	CHF 10.–	CHF 700.–	CHF 30.–
E-Banking und Beratungsmandat	50% des Standard-Tarifs						
Minimum E-Banking und Beratungsmandat	CHF 5.–	CHF 10.–	CHF 5.–	CHF 5.–	CHF 5.–	CHF 700.–	CHF 15.–

Die Courtage berechnet sich nach einem Staffeltarif, dabei werden die einzelnen Beträge je Staffelgrenze berechnet und zur gesamten Courtage addiert. Werden Börsenaufträge in mehreren Teilen ausgeführt, gilt obige Mengenstaffel pro Abrechnung. Ab dem 2. Tag wird eine separate Abrechnung erstellt. Courtagen sind MwSt-frei. Die gesetzlichen und börsenplatzabhängigen Abgaben sowie Steuern und fremde Gebühren werden zusätzlich in Rechnung gestellt. Kann ein Fonds keiner der genannten Kategorien zugeordnet werden (Quelle: SIX Telekurs), so wird der Tarif für Aktienfonds angewendet.

Beim Erwerb und der Veräusserung von in Fremdwährung denominierten Finanzinstrumenten fallen Währungsumrechnungskosten an. Verfügt der Kunde über ein Abrechnungskonto in der entsprechenden Fremdwährung, erfolgt zum Zeitpunkt des Erwerbs (sofern genügend Guthaben auf dem Abrechnungskonto verfügbar ist) resp. der Veräusserung des Finanzinstruments keine Währungsumrechnung.

Die Konditionen im Zusammenhang mit der Vorsorge sind der separaten «Vorsorge – Konditionenübersicht» zu entnehmen (abrufbar unter www.raiffeisen.ch/stiftungen oder auf Nachfrage bei der Bank).

[1] SIX Swiss Exchange, SIX Swiss Exchange Blue Chip, SIX Structured Products Exchange, Berner Börse/Strukturierte Produkte: Produkte in Emission, nicht kotierte Produkte (inkl. Graumarkt).

[2] Nicht handelbar via E-Banking.

Depotgebühren

Gültig ab 1. Januar 2027 (Änderungen vorbehalten)

Depotgebühren	Wertschriftendepot[1]	Fonds-Sparplan-Depot[1]
Grundgebühr pro Jahr	0,25%	0,25%
Minimum pro Quartal/pro Position	CHF 5.–/CHF 1.25	CHF 5.–/CHF 0.–
Dokumente, Schuldbriefe, Versicherungspolicen, verschlossene Couverts, wertlose Titel, Titel ohne Kurse, pro Quartal/pro Position	CHF 5.–	–
Zuschlag für deponierte Titel aus aufwändigen Märkten		
USA, Hong Kong, Brasilien, Norwegen, Island, Russland, Neuseeland, Kanada, Japan, Australien, pro Jahr	0,10%	–
Kryptobasierte Vermögenswerte, pro Jahr	0,15%	–
Wertschriften mit niedrigem Wert (low priced securities), pro Quartal/pro Position	CHF 5.–	–

[1] Für Wertschriftendepots sowie Fonds-Sparplan-Depots von Jugendlichen (bis zum 26. Lebensjahr) und für Fonds-Sparplan-Depots mit Geschenksparkonten fallen keine Depotgebühren an.

In der Depotgebühr sind die Verwahrung und Verwaltung von Finanzinstrumenten (bspw. Coupons- und Titelinkasso, Ausübung von Gratisoptionen sowie Kapitaltransaktionen) sowie ein Vermögensverzeichnis inbegriffen. Nicht inbegriffen sind insbesondere Steuern, Abgaben und fremde Gebühren sowie allfällige Kosten der eingesetzten Finanzinstrumente (z.B. Fondsverwaltungsgebühren oder Transaktionskosten innerhalb der eingesetzten Fonds). Die Berechnung der Depotgebühr wird auf Monatsbasis vorgenommen, basierend auf der Bewertung der Finanzinstrumente am 2. Arbeitstag des Monats. Die Belastung erfolgt vierteljährlich zzgl. MwSt für Kunden mit Domizil Schweiz und Fürstentum Liechtenstein. Ab Eröffnung resp. bis Saldierung erfolgt eine pro rata Belastung. Das Abrechnungskonto Depot zur Wertschriften-Abwicklung wird gebührenfrei geführt.

Die Konditionen im Zusammenhang mit der Vorsorge sind der separaten «Vorsorge – Konditionenübersicht» zu entnehmen (abrufbar unter www.raiffeisen.ch/stiftungen oder auf Nachfrage bei der Bank).

Beratungsmandate

Gültig ab 1. Januar 2027 (Änderungen vorbehalten)

Beratungsmandatsgebühren	**Portfolio Impuls**	**Portfolio Plus**
Grundgebühr pro Jahr	0,60%	1,00%
Minimum pro Quartal	CHF 125.–	CHF 500.–
Transaktionsgebühren (Wertschriftenhandel – Courtagen)	gemäss Wertschriftenhandel – Courtage	inkl. 52 Transaktionen[1] pro Kalenderjahr/ab der 53. Transaktion gemäss Wertschriftenhandel - Courtage

[1] Ausgenommen sind Transaktionen in Traded Options und Prepayment-Fonds.

In der Grund-/Mindestgebühr für die Beratungsmandate sind Beratung und Betreuung, Depot- und Kontoführungsgebühren und ein Vermögens- sowie Steuerverzeichnis inbegriffen. Nicht inbegriffen sind insbesondere Steuern, Abgaben und fremde Gebühren sowie allfällige Kosten der eingesetzten Finanzinstrumente (z.B. Fondsverwaltungsgebühren oder Transaktionskosten innerhalb der eingesetzten Fonds). Die Preise verstehen sich p.a. in % des in Finanzinstrumente angelegten Volumens. Die Berechnung der Beratungsmandatsgebühr wird auf Monatsbasis vorgenommen, basierend auf der Bewertung der Finanzinstrumente am 2. Arbeitstag des Monats. Die Belastung erfolgt quartalsweise zzgl. MwSt. Ab Eröffnung resp. bis Saldierung erfolgt eine pro rata Belastung. Beratungsmandate stehen für Auslandkunden nicht zur Verfügung.

Vermögensverwaltung

Gültig ab 1. Januar 2027 (Änderungen vorbehalten)

Vermögensverwaltungsgebühren pro Jahr

Futura Global[1] in CHF/EUR | Futura Swissness | Index Global	
Ertrag	1,00%
Ausgewogen	1,10%
Wachstum	1,20%
Aktien	1,30%

Futura Impact	
Moderate	1,10%
Dynamic	1,30%

Spezialmandate	
Swissness VBVV – Ertrag	0,80%
Individualmandat[1] in CHF/EUR	1,30%

Zuschläge	
Auslandkunden	+ 0,10%
Direktanlagen in Aktien Schweiz[2]	+ 0,20%

1 Diese Mandatstypen stehen für ausgewählte Auslanddomizile zur Verfügung.

2 Verfügbar für Futura Global in CHF, Futura Swissness und Individualmandat in CHF/EUR.

In der Vermögensverwaltungsgebühr sind Beratung und Betreuung, Vermögensverwaltungs-, Depot- und Kontoführungsgebühren, Courtagen, ein vierteljährliches Portfolio Reporting und ein jährliches Steuerreporting inbegriffen. Nicht inbegriffen sind insbesondere Steuern, Abgaben und fremde Gebühren sowie allfällige Kosten der eingesetzten Finanzinstrumente (z.B. Fondsverwaltungsgebühren oder Transaktionskosten innerhalb der eingesetzten Fonds). Die Preise verstehen sich p.a. in % des Mandatsvermögens. Die Berechnung der Vermögensverwaltungsgebühr wird auf Monatsbasis vorgenommen, basierend auf der Bewertung des Mandatsvermögens (inkl. Liquidität) am 2. Arbeitstag des Monats. Die Belastung erfolgt quartalsweise zzgl. MwSt für Kunden mit Domizil Schweiz und Fürstentum Liechtenstein. Ab Eröffnung resp. bis Saldierung erfolgt eine pro rata Belastung.

Digitale Vermögensverwaltung	
Raiffeisen Rio	0,65%

In der Vermögensverwaltungsgebühr sind Vermögensverwaltungs-, Depot- und Kontoführungsgebühren sowie Courtagen inbegriffen. Nicht inbegriffen sind insbesondere Steuern, Abgaben und fremde Gebühren sowie allfällige Kosten der eingesetzten Finanzinstrumente (z.B. Fondsverwaltungsgebühren oder Transaktionskosten innerhalb der eingesetzten Fonds). Bei den Kosten der eingesetzten Finanzinstrumente handelt es sich um indirekte Kosten, welche den eingesetzten Finanzinstrumenten direkt belastet werden und je nach Strategie und Anzahl gewählter Fokusthemen durchschnittlich zwischen 0.25% und 0.50% p.a. des investierten Rio-Gesamtvermögens betragen. Die Preise verstehen sich p.a. in % des Mandatsvermögens. Die Berechnung der Vermögensverwaltungsgebühr wird auf Monatsbasis vorgenommen, basierend auf der Bewertung des Mandatsvermögens (inkl. Liquidität) am 2. Arbeitstag des Monats. Die Belastung erfolgt quartalsweise zzgl. MwSt. Ab Eröffnung resp. bis Saldierung erfolgt eine pro rata Belastung. Dieses Mandat steht für Auslandkunden nicht zur Verfügung.

Titellieferungen

Gültig ab 1. Januar 2027 (Änderungen vorbehalten)

Tarif pro Valor

Auslieferung frei von Zahlung physisch	CHF 140.–
Auslieferung frei von Zahlung buchmässig	CHF 80.–
Ausbuchung aus Raiffeisen Tresor	CHF 40.–

Exkl. fremde Gebühren. Zzgl. MwSt für Kunden mit Domizil Schweiz und Fürstentum Liechtenstein.
Einbuchungen in den Tresor und Einlieferungen in das Wertschriften-Depot (unabhängig ob physisch oder buchmässig) sowie Lieferungen innerhalb Raiffeisen sowie wertlose Ausbuchungen sind gebührenfrei (exkl. fremde Gebühren).

Physisches Inkasso

Gültig ab 1. Januar 2027 (Änderungen vorbehalten)

Tarif pro Transaktion

Physisches Coupons- und Titelinkasso pro Transaktion	CHF 80.–

Zzgl. MwSt für Kunden mit Domizil Schweiz und Fürstentum Liechtenstein.

Auszüge

Gültig ab 1. Januar 2027 (Änderungen vorbehalten)

Tarif pro Auszug

Vermögensverzeichnis/Steuerverzeichnis	
Vermögensverzeichnis Teilvermögen/Vermögensverzeichnis: Auszug halbjährlich und jährlich	kostenlos
Vermögensverzeichnis Teilvermögen/Vermögensverzeichnis: Zusätzlicher Auszug	CHF 5.–/CHF 10.–
Steuerverzeichnis[1]	CHF 80.–
Länderspezifisches Steuerreporting[2] Deutschland, Frankreich, Italien, Österreich, International	CHF 220.–

Zzgl. MwSt für Kunden mit Domizil Schweiz und Fürstentum Liechtenstein.

1 Das Steuerverzeichnis ist gebührenfrei, wenn kein Wertschriften- oder Rio-Depot besteht.

2 Für die Erfassung steuerrelevanter Anschaffungskosten bei Überträgen wird eine Gebühr von CHF 150.– pro Stunde (zzgl. MwSt) verrechnet.

Rückforderungsservice Quellensteuern

Gültig ab 1. Januar 2027 (Änderungen vorbehalten)

Tarif pro Antrag[2]

Rückforderungen der Schweizer Verrechnungssteuer	CHF 160.–
Rückforderungen der ausländischen Quellensteuern gemäss Doppelbesteuerungsabkommen[1]	CHF 215.–

Exkl. fremde Gebühren. Zzgl. MwSt für Kunden mit Domizil Schweiz und Fürstentum Liechtenstein.

1 In gewissen Märkten sind separate Steuerbescheinigungen (z.B. Markt Deutschland) oder Depotstellenbestätigungen (z.B. Markt Frankreich) erforderlich. Die anfallenden fremden Gebühren werden weiterverrechnet. Für Kunden mit Domizil oder Sitz im Ausland werden nur Rückforderungen für die Schweizer Verrechnungssteuer bearbeitet.

2 Je nach Markt werden Anträge pro Jahr oder pro Dividendenereignis erstellt. Eine Rückforderung wird erst initiiert, wenn der rückforderbare Betrag des Kunden die Gebühren um mindestens CHF 50.– übersteigt.

Weitere Anlageprodukte

Gültig ab 1. Januar 2027 (Änderungen vorbehalten)

Tarif

Abschlussgebühr

Termingeldanlage/Kassenobligation	kostenlos
Festgeldanlage/Rollover Festgeldanlage	kostenlos

Diverses

Nachforschungen, Abklärungen, Spezialaufträge	Verrechnung nach Aufwand (CHF 150.–/Std.)
Proxy-Voting, GV-Teilnahme für ausländische Titel (exkl. europäische Titel, welche der SRDII unterstehen)	Verrechnung nach Aufwand (CHF 150.–/Std.)

Exkl. fremde Gebühren. Zzgl. MwSt für Kunden mit Domizil Schweiz und Fürstentum Liechtenstein. Nicht geregelte Leistungen werden nach Aufwand verrechnet.

Für Kunden mit Domizil Schweiz und Fürstentum Liechtenstein unterliegen bestimmte Dienstleistungen der Mehrwertsteuer. Einzelne Dienstleistungen (bspw. Die Vermietung von Tresorfächern) sind ungeachtet des Domizils des Kunden mehrwertsteuerpflichtig. Dienstleistungen, bei denen eine Mehrwertsteuer anfällt, sind durch einen entsprechenden Hinweis gekennzeichnet.

Weiterführende Informationen zu unseren Dienstleistungen finden Sie unter www.lokalbank.ch. Bei Fragen ist Ihr Berater oder Ihre Beraterin gerne für Sie da.

Weitere Informationen

Ihr Berater oder Ihre Beraterin ist gerne für Sie da und beantwortet Ihre Fragen. Nehmen Sie mit uns Kontakt auf.

lokalbank.ch