

Dienstleistungspreise Anlegen – Gültig ab 1. Januar 2024 (Änderungen vorbehalten)

Wertschriftenhandel – Courtage

Standard-Tarif	Aktien, Strukturierte Produkte & börsengehandelte Fonds		Obligationen	Ausgabekommission Fonds, Fonds-Sparplan (Zeichnung zum Nettoinventarwert / NAV)		Traded Options
	Schweiz**	Ausland & ausserbörslich gehandelte Aktien		Geldmarktfonds & Obligationenfonds	Aktien-, Anlageziel-, Prepayment-* & übrige Fonds	
Für die ersten CHF 100'000	1,00%	1,50%	0,70%	0,80%	1,50%	n.a.
+ für Beträge über CHF 100'000	0,16%	0,70%	0,18%	0,17%	0,73%	n.a.
Minimum	CHF 80.00	CHF 100.00	CHF 80.00	CHF 70.00	CHF 70.00 / CHF 700.00*	n.a.
E-Banking und Beratungsmandat	50% des Standard-Tarifs					n.a.
Minimum E-Banking und Beratungsmandat	CHF 40.00	CHF 50.00	CHF 40.00	CHF 35.00	CHF 35.00 / CHF 700.00*	n.a.

Die Courtage berechnet sich nach einem Staffeltarif, dabei werden die einzelnen Beträge je Staffलगrenze 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).

* Fonds, welche durch den Fondsanbieter erst nach einer Vorauszahlung definitiv zugeteilt und abgerechnet werden. Nicht handelbar via E-Banking.

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



Dienstleistungspreise Anlegen – Gültig ab 1. Januar 2024 (Änderungen vorbehalten)

Depotgebühren

Kategorie	Wertschriftendepot*	Fonds-Sparplan-Depot*
Grundgebühr pro Jahr	0,25%	0,25%
Minimum pro Quartal / pro Position	CHF 12.50 / CHF 1.25	CHF 5.00 / CHF 0.00
Dokumente, Schuldbriefe, Versicherungspolicen, verschlossene Couverts, wertlose Titel, Titel ohne Kurse, pro Quartal / pro Position	CHF 5.00	–
Zuschlag für deponierte Titel aus aufwändigen Märkten		
USA, Hong Kong, Brasilien, Norwegen, Island, Russland, Neuseeland, Kanada, Japan, Australien, pro Jahr	0,10%	–
Wertschriften mit niedrigem Wert (low priced securities), pro Quartal / pro Position	CHF 5.00	–

* YoungMember (bis zum 26. Lebensjahr), Jugendspar- und Geschenksparkonto: Für Fonds-Sparplan-Depots und Wertschriftendepots fallen keine Depotgebühren an.

Die Depotgebühr beinhaltet die eigenen Gebühren für Coupons- und Titellinkasso, Ausübung von Gratisoptionen sowie Kapitaltransaktionen exkl. allfälliger fremder Gebühren. Die Berechnung der Depotgebühren wird auf Monatsbasis vorgenommen. Als Basis werden die Vermögenswerte per 2. Arbeitstag im Monat berücksichtigt. 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

Kategorie	Portfolio / Impulse	Portfolio Plus
Grundgebühr pro Jahr	0,60%	1,00%
Minimum pro Quartal	CHF 125.00	CHF 500.00
Transaktionsgebühren (Wertschriftenhandel – Courtagen)	gemäss Wertschriftenhandel - Courtage	inkl. 52 Transaktionen** pro Kalenderjahr / ab der 53. Transaktion gemäss Wertschriftenhandel – Courtage

** Ausgenommen sind Transaktionen in Traded Options und Prepayment-Fonds

In der Grund-/Mindestgebühr für die Beratungsmandate sind Beratung und Betreuung, Depot- und Kontoführungsgebühren und jährliches Steuerverzeichnis inbegriffen. Die Preise verstehen sich p.a. in % des in Finanzinstrumente angelegten Volumens. Nicht inbegriffen sind insbesondere Steuern, Abgaben und fremden Gebühren wie beispielsweise Transaktionskosten innerhalb der eingesetzten Kollektivanlagen. Die Belastung erfolgt quartalsweise zzgl. MwSt. Ab Eröffnung resp. bis Saldierung erfolgt eine pro rata Belastung. Diese Mandate stehen für Auslandkunden nicht zur Verfügung.

Dienstleistungspreise Anlegen – Gültig ab 1. Januar 2024 (Änderungen vorbehalten)

Vermögensverwaltung

Futura Global* in CHF / EUR Futura Swissness Index Global	Vermögensverwaltungsgebühr pro Jahr
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* in CHF / EUR	1,30%
Zuschläge	
Auslandkunde	+ 0,10%
Direktanlagen in Aktien Schweiz**	+ 0,20%

* Diese Mandatstypen stehen für ausgewählte Auslandsdomizile zur Verfügung.

** 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, vierteljährliches Portfolio Reporting und jährliches Steuerreporting inbegriffen. Die Preise verstehen sich p.a. in % des durchschnittlichen Mandatsvermögens. Nicht inbegriffen sind insbesondere Steuern, Abgaben und fremde Gebühren wie beispielsweise Transaktionskosten innerhalb der eingesetzten Kollektivanlagen. Die Belastung erfolgt quartalsweise zzgl. MwSt für Kunden mit Domizil Schweiz und Fürstentum Liechtenstein. Ab Eröffnung resp. bis Saldierung erfolgt eine pro rata Belastung.

Dienstleistungspreise Anlegen – Gültig ab 1. Januar 2024 (Änderungen vorbehalten)

Digitale Vermögensverwaltung

Kategorie	Vermögensverwaltungsgebühr pro Jahr
Rio	0,65%

In der Vermögensverwaltungsgebühr sind Vermögensverwaltungs-, Depot- und Kontoführungsgebühren sowie Courtagen inbegriffen. Die Preise verstehen sich p.a. in % des durchschnittlichen Mandatsvermögens. Nicht inbegriffen sind insbesondere Steuern, Abgaben und fremde Gebühren. Die Belastung erfolgt quartalsweise zzgl. MwSt. Ab Eröffnung resp. bis Saldierung erfolgt eine pro rata Belastung. Dieses Mandat steht für Auslandskunden nicht zur Verfügung.

Titellieferungen

Kategorie	Tarif pro Valor
Auslieferung frei von Zahlung physisch (ohne Raiffeisen Kassenobligationen)	CHF 140.00
Auslieferung frei von Zahlung buchmässig	CHF 80.00
Ausbuchung aus Raiffeisen Tresor	CHF 40.00

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 sind gebührenfrei (exkl. fremde Gebühren).

Auszüge

Depotauszug / Vermögensverzeichnis / Steuerverzeichnis	Tarif pro Auszug
Depotauszug / Vermögensverzeichnis: Auszug halbjährlich und jährlich	kostenlos
Depotauszug / Vermögensverzeichnis: Zusätzlicher Auszug	CHF 5.00 / CHF 10.00
Steuerverzeichnis*	CHF 80.00
Länderspezifisches Steuerreporting** Deutschland, Frankreich, Italien, Österreich, International	CHF 220.00

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

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

** Für die Erfassung steuerrelevanter Anschaffungskosten bei Überträgen wird eine Gebühr von CHF 150.00 pro Stunde (zzgl. MwSt) verrechnet.

Dienstleistungspreise Anlegen – Gültig ab 1. Januar 2024 (Änderungen vorbehalten)

Physisches Inkasso

Kategorie	Tarif pro Transaktion
Physisches Coupons- und Titellinkasso pro Transaktion	CHF 80.00

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

Rückforderungsservice von Quellensteuern

Kategorie	Tarif pro Antrag**
Rückforderungen der Schweizer Verrechnungssteuer	CHF 160.00
Rückforderungen der ausländischen Quellensteuern gemäss Doppelbesteuerungsabkommen*	CHF 215.00

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

* In gewissen Märkten sind separate Steuerbescheinigungen (z.B. Markt Deutschland) oder Depotstellenbestätigungen (z.B. Markt Frankreich) erforderlich. Die anfallenden fremden Gebühren werden weiterverrechnet. Rückforderungen für Kunden mit Domizil oder Sitz im Ausland werden nur auf Anfrage und nach Möglichkeit bearbeitet.

** Je nach Markt werden Anträge pro Jahr oder pro Dividendenereignis erstellt.

Dienstleistungspreise Anlegen – Gültig ab 1. Januar 2024 (Änderungen vorbehalten)

Weitere Anlageprodukte

Abschlussgebühr	Tarif
Termingeldanlage / Kassenobligation	kostenlos
Festgeldanlage / Rollover Festgeldanlage	kostenlos
Diverses	
Nachforschungen, Abklärungen, Spezialaufträge	Verrechnung nach Aufwand (CHF 150.00 / Std.)
Proxy-Voting, GV-Teilnahme für ausländische Titel (exkl. europäische Titel, welche der SRDII unterstehen)	Verrechnung nach Aufwand (CHF 150.00 / 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.