

GEBÜHRENTARIF ANLAGEGESCHÄFT ANLAGELÖSUNGEN

Vermögensverwaltung Basis¹

Anlagestrategie	Gesamtkosten-Quote ²
Konservativ ESG CHF	ca. 1,23 %
Ausgewogen ESG CHF	ca. 1,30 %
Wachstum ESG CHF	ca. 1,39 %
Aktien ESG CHF	ca. 1,47 %
Konservativ ESG EUR	ca. 1,33 %
Ausgewogen ESG EUR	ca. 1,35 %
Mindestanlagebetrag	CHF/EUR 20000.-

Wertpapiersparen 3a

Anlagestrategie	Gesamtkosten-Quote ²
Konservativ ESG CHF	ca. 1,03 %
Ausgewogen ESG CHF	ca. 1,11 %
Wachstum ESG CHF	ca. 1,19 %
Aktien ESG CHF	ca. 1,07 %

¹Die Vermögensverwaltung Basis wird in Form einer Kollektivanlage abgebildet.

²Die Gesamtkosten-Quote (TER, Total Expense Ratio) bezeichnet die Kommissionen, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden. Es werden keine zusätzlichen Konto- und Depotgebühren sowie Courtagen verrechnet.

Vermögensverwaltung Privatmandat *

Anlagestrategie	Pauschalpreis ¹	Performanceabhängiger Preis ¹	Pauschalpreis mit Einzeltitel ^{1,2}	Performanceabhängiger Preis mit Einzeltitel ^{1,2}
Konservativ	0,90 %	-	-	-
Ausgewogen	1,00 %	0,70 % + 15 %	1,10 %	0,75 % + 15 %
Wachstum	1,10 %	0,75 % + 15 %	1,20 %	0,80 % + 15 %
Aktien	1,20 %	0,80 % + 15 %	1,30 %	0,85 % + 15 %
Minimale Mandatsgrösse	CHF/EUR 200 000.-	CHF/EUR 200 000.-	CHF 500 000.-	CHF 500 000.-

¹ Für im Ausland domizilierte Kunden erhöhen sich die Gebührensätze um 0,10 %.

² Mit kundenspezifischer Anlagerestriktion erhöhen sich die Gebührensätze um 0,10 %.

Die Gebührenbelastung erfolgt quartalsweise.

Vermögensverwaltung Premiummandat *

Anlagestrategie	Pauschalpreis	Performanceabhängiger Preis
Individuell	1,50 %	1,00 % + 15 %
Minimale Mandatsgrösse	CHF/EUR 1500 000.-	CHF/EUR 1500 000.-

Die Gebührenbelastung erfolgt quartalsweise.

Vermögensverwaltung für Beistandschaften und Vormundschaften (VBVV 7.1) *

Anlagestrategie	Pauschalpreis ¹
gemäss Art. 7.1 VBVV	1,00 %
Minimale Mandatsgrösse	CHF 50 000.-

Die Gebührenbelastung erfolgt quartalsweise

* exkl. Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

Haben Sie Fragen? Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 0848 111 444

Gültig per 1. Januar 2025. Alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbestimmungen für die entsprechenden Dienstleistungen.



GEBÜHRENTARIF ANLAGEGESCHÄFT

ANLAGELÖSUNGEN

Beratungslösungen *

	TKB Anlageberatung	TKB Anlageberatung Private Banking	TKB Anlageberatung Private Banking Plus ¹
Tarif Beratungsdepot pro Jahr	0,40%	0,50%	1,10% pauschal
Mindestpreis ³	50.- p.Q.	187.50 p.Q.	2750.- p.Q.
Wertschriftentransaktionen	50% Rabatt auf Courtage-Tarif (nur Wertschriftentransaktionen) ⁴		inbegriffen
Wertschriftenkonto ²	kostenlos	kostenlos	kostenlos
E-Steuerauszug Schweiz	inbegriffen	inbegriffen	inbegriffen

Im Tarif Beratungsdepot sind die Anlageberatungsleistungen und die Depotführung (Basispreis) eingerechnet. Zuschläge gemäss Tabelle Ergänzungen.

¹ Einzelpreismodell auf Anfrage

² Für Privatpersonen sind Wertschriftenkonten in Fremdwährungen kostenlos.

³ Der Mindestpreis gilt nicht, wenn bereits eine Vermögensverwaltung, ein VV Basis oder ein TKB Zielsparplan mit mind. CHF/EUR 20'000 vorhanden ist.

⁴ Gilt nicht für standardisierte derivative Finanzinstrumente.

Anfallende Kommissionen und Spesen von Dritten werden zusätzlich belastet. Die Gebührenbelastung erfolgt quartalsweise.

Übrige Wertschriftendepots *

	TKB Depot	TKB Wertschriftendepot ²	Vorsorgedepot
Eigene Depotgebühr pro Jahr	0,25%	0,25%	0,50%
Mindestpreis	12.50 p.Q.	12.50 p.Q.	12.50 p.Q.
Wertschriftentransaktionen	50% Rabatt auf Courtage-Tarif inkl. Minimum bei Aufträgen via OLIVIA E-Banking und Mobile Banking (nur Wertschriftentransaktionen)		Standardtarif
Wertschriftenkonto ¹	kostenlos	kostenlos	-
E-Steuerauszug Schweiz	inbegriffen	inbegriffen	-

Die Depotgebühr deckt ausschliesslich die von der Bank für Depots besorgte Aufbewahrung und Verwaltung. Zuschläge gemäss Tabelle Ergänzungen.

¹ Für Privatpersonen sind Wertschriftenkonten in Fremdwährungen kostenlos.

² Nur für eingeschränkte Kundengruppe zugänglich.

Die Gebührenbelastung erfolgt quartalsweise.

Ergänzungen *

Zuschläge	
Wertschriften mit ausländischem Valorendomizil	0,10%
Physische Edelmetalle (in Einzelverwahrung)	0,10%
Kryptowährungen	0,10%
Wertschriften und Depots mit ausserordentlichem Verwaltungs- und Aufbewahrungsaufwand	nach Vereinbarung
Schuldbriefe, Policen, verschlossene Umschläge, Dokumente	7.50 pro Quartal und Stück
Positionen ohne Kurswert	5.- pro Quartal und Stück
Steuerauszug International (mind. 12.50 p.Q./max 125 p.Q.)	0,03%
Ausnahmen	
TKB Wertpapiere (Kassenobligationen, TKB Partizipationschein, TKB Festgelder, TKB Vorsorgefonds) ³	kostenlos
Depotgebühr für standardisierte derivative Finanzinstrumente	kostenlos

Anfallende Kommissionen und Spesen von Dritten werden zusätzlich belastet.

³ Eigene Anleiheobligationen sind von der Ausnahmeregelung ausgeschlossen (kostenpflichtig)

* exkl. Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

Haben Sie Fragen? Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 0848 111 444

Gültig per 1. Januar 2025. Alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbestimmungen für die entsprechenden Dienstleistungen.

GEBÜHRENTARIF ANLAGEGESCHÄFT WERTSCHRIFTENKAUF/-VERKAUF (COURTAGE)

Wertschriftentransaktionen

	Obligationen	Anlagefonds	Aktien, börsengehandelte Fonds (ETF), Strukturierte Produkte	
	CHF und Fremdwährungen	Ausgabe/Rücknahme	Hauptmärkte	Nebenmärkte
bis CHF 50 000.-	0,80%	1,10%	1,10%	1,50%
bis CHF 100 000.-	0,70%	1,00%	1,00%	1,40%
bis CHF 150 000.-	0,60%	0,90%	0,90%	1,30%
bis CHF 200 000.-	0,50%	0,80%	0,80%	1,20%
bis CHF 250 000.-	0,40%	0,70%	0,70%	1,10%
ab CHF 250 000.-	0,30%	0,50%	0,50%	1,00%
Minimum	CHF 100	CHF 100	CHF 100	CHF 150
Hauptmärkte	Alle Börsenplätze in der Schweiz, Deutschland und USA. Hauptbörsen in England, Frankreich, Italien, Holland und Spanien.			
Anrechte	Bis Transaktionsvolumen von CHF 50.- kostenlos. Bei grösseren Beträgen pauschal CHF 10.-.			
Swisscanto Vorsorgefonds R-Klasse	Ausgabe- und Rücknahmekommission 0.35 %			
Emissionen	Eigene Anlehensobligationen ohne Courtage.			
Hinweis	Börsenabgaben, Steuern (zum Beispiel eidgenössische Umsatzabgabe: Inland 0,75 ‰ / Ausland 1,50 ‰) sowie anfallende Kommissionen und Spesen von Dritten werden zusätzlich belastet.			

Standardisierte derivative Finanzinstrumente

Traded Options

	EUREX	übrige Börsenplätze
bis CHF 50 000.-	1,00%	2,00%
bis CHF 100 000.-	0,80%	1,60%
ab CHF 100 000.-	0,60%	1,20%
Minimum	CHF 180.- EUREX, CHF 200.- übrige Börsenplätze	
Ausübung	Bei Ausübung von Optionen mit einer Aktienbasis gilt der Standardtarif für Aktien/Cash Settlements werden als Closing-Transaktionen abgewickelt /Anfallende Kommissionen und Spesen von Dritten werden zusätzlich belastet.	
Hinweis	Bei Transaktionen in Fremdwährungen können zusätzlich fremde Kosten anfallen.	

Financial Futures

	Währung	pro Kontrakt	Minimum
EUREX	CHF	CHF 10.-	CHF 250.-
EUREX	EUR	EUR 10.-	EUR 250.-
Diverse	USD	USD 10.-	USD 250.-
Rollover	Beim Rollen von Financial Futures in CHF wird ein Rabatt von 50% gewährt.		
Hinweis	Bei Transaktionen in Fremdwährungen können zusätzlich fremde Kosten anfallen.		

Treuhandanlagen*

bis CHF 500 000.-	0,500 % p.a.	Transaktionsgebühren	0,90%
bis CHF 5 Mio.	0,375 % p.a.	Minimale Auftragsgrösse	CHF 200.-
ab CHF 5 Mio.	0,250 % p.a.		
Minimum	CHF 200.-		
Mutation	CHF 50.-		
Geldmarktanlagen	Kostenlos		

Kryptowährungen

* exkl. Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein.

Haben Sie Fragen? Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 0848 111 444

Gültig per 1. Januar 2025. Alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbestimmungen für die entsprechenden Dienstleistungen.

GEBÜHRENTARIF ANLAGEGESCHÄFT SONSTIGES

Edelmetallkonten*

Metall	Gebühr TKB
Gold	0,30 %
Silber	0,60 %
Platin	0,30 %
Palladium	0,30 %
Minimalgebühr	CHF 30.-

Börsenabgaben, Steuern sowie anfallende Kommissionen und Spesen von Dritten werden zusätzlich belastet.
Die Gebühr berechnet sich in % des durchschnittlichen Kontoguthabens p.a.

Verwaltungshandlungen*

Girierung	
Auslieferung inländische Wertpapiere	CHF 100.- pro Valor
Auslieferung ausländische Wertpapiere	CHF 100.- pro Valor

Naturallieferungen

Auslieferung Tresor Obligationen und Aktien	CHF 70.- pro Valor
Auslieferung Tresor Schuldbriefe, Policen, Umschläge, Edelmetalle etc.	CHF 50.- pro Valor ¹

¹ Silber ab 50 kg: zuzüglich externe Transportkosten und Versicherung

Couponsinlösung

Physische Wertpapiere in Fremdwährung	3,00 %
Minimalgebühr	CHF 50.- pro Valor

Titelrückzahlung

Physische Wertpapiere in Fremdwährung	0,50 %
Minimalgebühr	CHF 100.- pro Valor

Rückforderung Verrechnungssteuer*

Kunden Domizil Deutschland	CHF 120.- ¹
Kunden Domizil Ausland (exkl. Deutschland)	CHF 310.- ²
Juristische Personen Domizil Schweiz	CHF 310.- ²
Sonderaufwände/Exception-Handling-Fee	Weiterverrechnung von Drittgebühren

Preis pro Antrag. Der Antrag zur Rückforderung erfolgt jährlich. Ihr Kundenberater informiert Sie gerne über die standardisierten Rückforderungsmodalitäten.

¹ Mindestrückforderung CHF 180.-

² Zuschlag CHF 70.- für Non-SIX-Custody / Mindestrückforderung CHF 400.- (SIX-Custody) resp. CHF 500.- (Non-SIX-Custody)

Rückforderung zusätzlicher US-Steuerrückbehalt*

Juristische Personen Domizil Schweiz	CHF 310.-
--------------------------------------	-----------

Rückforderung Quellensteuer*

Investitionsland BE, ES, FI, FR, IT, NO, SE	CHF 400.- ¹
Investitionsland DE	CHF 430.- ²
Investitionsland IE, PT	CHF 430.- ¹
Investitionsland AT, CA, DK, NL	CHF 470.- ¹
Sonderaufwände/Exception-Handling-Fee	Weiterverrechnung von Drittgebühren

Preis pro Antrag. Der Antrag zur Rückforderung erfolgt jährlich. Ihr Kundenberater informiert Sie gerne über die standardisierten Rückforderungsmodalitäten.

¹ Mindestrückforderung CHF 600.-

² Zuschlag von CHF 25.- pro DE-Tax-Voucher / Mindestrückforderung CHF 800.- + CHF 30.- je Ausschüttung

Zusatzleistungen*

E-Steuerauszug Schweiz	kostenlos
Kontoaufstellung für Steuerzwecke International	CHF 15.-
Banklagernde Korrespondenz	CHF 500.- p.a.
Kennwortbeziehung	CHF 1000.- p.a.

* exkl. Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein

Beachten Sie bitte die Informationen auf der Seite «Rechtliche Hinweise».

Haben Sie Fragen? Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 0848 111 444

Gültig per 1. Januar 2025. Alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbestimmungen für die entsprechenden Dienstleistungen.

RECHTLICHE HINWEISE

Diese Publikation dient ausschliesslich Werbezwecken. Sie ersetzt nicht die persönliche anlegergerechte Beratung vor einem Anlage- oder Investitionsentscheid.

Alle Informationen wurden sorgfältig zusammengestellt und stammen aus Quellen, die von der TKB als verlässlich betrachtet werden. Für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität wird dennoch keine Gewähr übernommen. Informationen und Meinungen können jederzeit und ohne vorgängige Ankündigung ändern. Informationen zu Kurs- oder Preisentwicklungen sind historische Daten und kein Garant für eine positive Entwicklung in der Zukunft. Die TKB haftet nicht für allfällige Verluste oder direkte und indirekte Schäden, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich. Die Publikation stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Sie ist nicht das Resultat einer objektiven und unabhängigen Finanzanalyse und kein Prospekt gemäss Artikel 35 ff. FIDLEG oder Artikel 27 ff. des Kotierungsreglements der SIX Swiss Exchange AG. Basisinformationen und Prospekte zu den Finanzanlageprodukten sind bei den Beraterinnen und Beratern der TKB erhältlich.

Die Publikation richtet sich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet.