

Tarife für Anlagelösungen



WKB

Fühlen Sie sich zuhause

3

Diskretionäre
Vermögens-
verwaltung

5

Beratungs-
leistungen

7

Transaktions-
gebühren

12

Diverse
Gebühren

Vermögensverwaltung

Angebot

Mit einem Verwaltungsmandat der WKB wählen Sie die Anlagestrategie und wir kümmern uns um die Umsetzung. Es stehen drei Arten von Mandaten zur Verfügung.



Star Select

Eine aktive Verwaltung, ausgerichtet auf die Auswahl der besten Produkte



Active Portfolio Swiss Focus

Eine dynamische Verwaltung, ausgerichtet auf die Kontrolle der Risiken



Smart

Eine konzentrierte Verwaltung, basierend auf passiven Produkten

Anlagestrategien

Je nach Risikoprofil, das Sie mit Ihrem persönlichen Bankberater festgelegt haben, stehen für jedes unserer Verwaltungsmandate verschiedene Anlagestrategien zur Verfügung.



Rechnungsstellung

Quartalsweise. Die Schweizer MWST wird zusätzlich berechnet. In der Rechnungsstellung am Ende des Kalenderjahres sind die von den kantonalen und/oder eidgenössischen Einkommenssteuern absetzbaren Beträge aufgeführt.

In der Rechnungsstellung der Verwaltungsmandate sind die Administrationsgebühr, die Verwaltungsgebühr und die Courtagegebühr enthalten.

Diskretionäre Vermögensverwaltung

Pauschaltarif

Star Select

Portfolio [CHF]	Anlagestrategie				
	Obligationen	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch	Aktien
< 1'500'000.-	0.95%	1.25%	1.40%	1.65%	1.70%
< 3'000'000.-	0.90%	1.15%	1.30%	1.55%	1.60%
< 5'000'000.-	0.85%	1.10%	1.25%	1.50%	1.55%
> 5'000'000.-	0.80%	1.05%	1.20%	1.45%	1.50%
¹ Mindestbetrag (CHF)	1'900.-	2'500.-	2'800.-	3'300.-	3'400.-

Active Portfolio - Swiss Focus

Portfolio [CHF]	Anlagestrategie			
	Sicherheit	Defensiv	Balanciert	Offensiv
< 1'500'000.-	1.10%	1.40%	1.55%	1.70%
< 3'000'000.-	1.05%	1.30%	1.45%	1.60%
< 5'000'000.-	1.05%	1.25%	1.40%	1.55%
> 5'000'000.-	1.00%	1.20%	1.35%	1.50%
¹ Mindestbetrag (CHF)	2'200.-	2'800.-	3'100.-	3'400.-

Smart

Portfolio [CHF]	Anlagestrategie		
	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch
< 1'500'000.-	0.95%	1.00%	1.05%
< 3'000'000.-	0.90%	0.95%	1.00%
< 5'000'000.-	0.85%	0.90%	0.95%
> 5'000'000.-	0.80%	0.85%	0.90%
¹ Mindestbetrag (CHF)	950.-	1'000.-	1'050.-

In der Pauschale inbegriffene Gebühren

- Administrationsgebühr
- Verwaltungskommission
- Courtagegebühr (inklusive Pauschalgebühr)
- Zeichnungs- und Rücknahmegebühr für Anlagefonds
- Schweizer Steuerauszug

Berechnungsweise

- Nicht kumulative Tarifierung

Empfohlenes Mindestguthaben

- Star Select und Active Portfolio:
- Smart:

CHF 200'000.-
CHF 100'000.-

In der Pauschale nicht inbegriffene, zusätzlich berechnete Gebühren

- Ausländische Steuerauszüge
- Sonstige Transaktionsgebühren
- Eidg. Stempelabgabe
- Börsengebühren
- Nummerngebühr

Ermässigtter Grundtarif

- 30% Ermässigung auf Vermögensberatung

Angebot

Mit einem Beratungsmandat der WKB profitieren Sie von professionellen und zweckmässigen Beratungen. Es stehen zwei Mandate zur Verfügung.



Advanced

Eine regelmässige und professionelle Unterstützung bei Ihren Geldanlagen



Compact

Eine einfache Lösung für die Zusammenstellung Ihres Portfolios

Rechnungsstellung

Quartalsweise. Die Schweizer MWST wird zusätzlich berechnet.

Die Rechnungsstellung für Beratungsmandate setzt sich aus der Administrationsgebühr und der Beratungsgebühr zusammen.

Administrationsgebühr

Mit der Administrationsgebühr wird die einwandfreie Führung und Bewirtschaftung des Wertschriftendepots sichergestellt (Aufbewahrung und Verwaltung der Wertpapiere, Auszahlung der Coupons und Dividenden).

Depot [CHF]	Jahresgebühr
< 1'500'000.-	0.28%
< 3'000'000.-	0.26%
< 5'000'000.-	0.24%
> 5'000'000.-	0.22%

Minimum¹

- CHF 60.- pro Depot
- CHF 40.- pro Position
- Kein Mindesttarif für WKB-Anlagefonds

Spezialtarif

- 0.50% für Sparen-3- und Freizügigkeitsdepots (externe Fonds)
- WKB-Anlagefonds der Klasse AP sind von der Administrationsgebühr befreit

Ermässigte Administrationsgebühr

- Kostenlos für WKB-Aktien
- Kostenlos für WKB-Kassaobligationen
- 20% Rabatt für WKB-Anlagefonds

Berechnungsweise

- Nicht kumulative Tarifierung

Erhöhter Grundtarif

- 0.15% für im Ausland hinterlegte Wertpapiere
- 0.10% für Edelmetalle
- 0.05% für Kunden mit Wohnsitz im Ausland
- 0.05% für Nummerndepots
- 0.10% für Depots ausserhalb von Sammeldepots

Empfohlenes Mindestguthaben

- Advanced: CHF 200'000.-
- Compact: kein Mindestguthaben

¹Auf monatlicher Basis berechnet

Beratungsgebühr

	Advanced	Compact
Alle Beträge	0.35%	0.15%
Mindestbetrag [CHF] ¹	700.-	-

Ermässigte Grundtarif

- 50% Rabatt für WKB-Anlagefonds mit Advanced
- 30% Rabatt auf Vorsorgeberatung mit Advanced, 20% mit Compact

Im Mandat nicht inbegriffene, zusätzlich berechnete Gebühren

- Administrationsgebühr
- Courtagegebühr
- Erstellungsgebühr für Steuerauszüge mit Erträgen
- Sonstige Transaktionsgebühren
- Eidg. Stempel und Börsengebühren

Rabatte auf Courtagegebühren

Mit den Beratungsmandaten der WKB profitieren Sie von Rabatten auf den Courtagegebühren (siehe Seiten 8 und 9 für eine detaillierte Beschreibung der entsprechenden Courtagegebühren).

Advanced

50%

Rabatt

Compact

25%

Rabatt



Transaktionsgebühren

Courtagegebühren für Aktien und Obligationen

Für den Kauf und Verkauf von Aktien oder Obligationen gelten die folgenden Gebührensätze.

Transaktionsvolumen [CHF]	Aktien und ähnliche Wertpapiere		Obligationen und ähnliche Wertpapiere
	Schweizer Titel	Ausländische Titel	Inland und Ausland
< 50'000.-	1.10%	1.80%	0.80%
< 100'000.-	1.00%	1.60%	0.70%
< 200'000.-	0.90%	1.50%	0.50%
< 300'000.-	0.70%	1.30%	0.40%
< 400'000.-	0.60%	1.10%	0.40%
< 1'000'000.-	0.50%	1.00%	0.30%
> 1'000'000.-	0.40%	0.80%	0.20%

Minimum ¹

- CHF 80.- für Schweizer Aktien
- CHF 120.- für ausländische Aktien
- CHF 80.- für in- und ausländische Obligationen

Berechnungsweise

- Nicht kumulative Tarifierung

Ausnahmen

- Der Kauf und der Verkauf von Wertschriften unterliegt der eidgenössischen Stempelabgabe in- und ausländische Wertschriften sowie einer Börsengebühr auf an den Schweizer Börsen kotierte Wertschriften. Die Preise können je nach Wohnsitz, Land und/oder Börse variieren.
- Die Rechnungsstellung der Börsengebühr und Kommission auf teilausgeführte Aufträge erfolgt täglich und unabhängig von den zuvor verbuchten Transaktionen.

**VORZUGSTARIFE
FÜR BERATUNGS-
MANDATE**

Advanced: -50%
Compact: -25%

¹ Jedoch maximal 10% des Bruttoabrechnungsbetrags



8 Transaktionsgebühren

Courtagegebühren für WKB-Zertifikate

Für den Kauf und Verkauf von WKB-Zertifikaten gelten die folgenden Gebührensätze.

Dynamisches WKB-Zertifikat (zugrundeliegende Aktien)

Transaktionsvolumen (CHF)	Courtagesätze
< 50'000.-	0.825%
< 100'000.-	0.750%
< 200'000.-	0.675%
< 300'000.-	0.525%
< 400'000.-	0.450%
< 1'000'000.-	0.375%
> 1'000'000.-	0.300%

Minimum¹

- CHF 80.- für WKB-Zertifikate

Gemischtes WKB-Zertifikat (zugrundeliegende Fonds, ETF, ...)

Transaktionsvolumen (CHF)	Courtagesätze
< 50'000.-	0.720%
< 100'000.-	0.650%
< 200'000.-	0.590%
< 300'000.-	0.460%
< 400'000.-	0.390%
< 1'000'000.-	0.330%
> 1'000'000.-	0.260%

Berechnungsweise

- Nicht kumulative Tarifierung

Courtagegebühren für andere Zertifikate

Die Gebührensätze für Aktien und ähnliche Wertpapiere gelten beim Kauf oder Verkauf von anderen Zertifikaten.

VORZUGSTARIFE
FÜR BERATUNGS-
MANDATE

Advanced: -50%
Compact: -25%

¹ 1 Jedoch maximal 10% des Bruttoabrechnungsbetrags

9 Transaktionsgebühren

Courtagegebühren für Anlagefonds

Für die Zeichnung (Kauf) und die Rücknahme (Verkauf) von Anlagefondsanteilen gelten die nachfolgenden Gebührensätze. Bei der Zeichnung ausländischer Anlagefondsanteile wird die eidgenössische Umsatzabgabe erhoben.

Anlagefonds

Transaktionsvolumen [CHF]	Kommission nach Fondstyp			
	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Strategiefonds und sonstige Fonds
< 50'000.-	0.40%	0.80%	1.50%	1.70%
< 100'000.-	0.35%	0.70%	1.40%	1.50%
< 200'000.-	0.30%	0.60%	1.20%	1.30%
< 300'000.-	0.25%	0.50%	1.10%	1.20%
< 400'000.-	0.20%	0.40%	1.00%	1.10%
< 1'000'000.-	0.15%	0.30%	0.80%	0.80%
> 1'000'000.-	0.10%	0.20%	0.60%	0.60%

Mindestbetrag

- CHF 80.- für alle Fondsarten
- Kein Mindestbetrag für WKB-Fonds

Ermässigter Grundtarif

- 30% Rabatt bei der Zeichnung von WKB-Fonds
- 50% Rabatt bei der Rücknahme (Verkauf) von WKB-Fonds der Klasse AP

Berechnungsweise

- Nicht kumulative Tarifierung

Zusätzliche Pauschalgebühr

Je nach Fondsart können von Maklern oder Emittenten verlangte Gebühren auf den Kunden abgewälzt werden.

Investmentplan «WKB Step Invest»

Zeichnungen und Rücknahmen sind kostenlos.

Desinvestitionsplan «WKB Step Life»

Für den Kauf des Fonds gilt der Tarif «Courtagegebühr – Anlagefonds». Der Verkauf von Fondsanteilen ist gratis.

Sparen-3- und Freizügigkeitsdepots

Die Zeichnung von WKB-Anlagefonds der Klasse AP sind kostenlos.

Immobilienfonds und ETF (Exchange Traded Funds)

Für den Kauf und Verkauf gilt der Tarif «Courtagegebühr – Aktien und ähnliche Wertpapiere» (vgl. Seite 8).

e-Trade

Sonderkonditionen für Depots

VORZUGSTARIFE
FÜR BERATUNGS-
MANDATE

Advanced: -50%
Compact: -25%

Standardisierte Optionen

Auslandsinterventionsgebühren und Börsengebühren werden zusätzlich berechnet.

Eurex-Markt	Gebühren	
Optionen in CHF ¹	CHF 100.- oder Gegenwert in Fremdwährung	+0.5% der Gesamtprämie
Optionen in EUR ¹		+0.5% der Gesamtprämie

Übrige Märkte	Gebühren	
Optionen in Fremdwährung	CHF 100.- oder Gegenwert in Fremdwährung	+2.0% der Gesamtprämie

Zuteilung / Ausübung standardisierter Optionen	Gebühren
Optionen auf Aktien	Siehe Tarif für Aktien Schweizer Markt / übrige Märkte
Optionen auf Futures	Siehe Tarif für Futures
Optionen auf Indizes – Eurex	
Bis CHF 20'000.-	CHF 100.-
Ab CHF 20'000.-	CHF 200.-
Optionen auf Indizes – Übrige Börsen / Märkte	
Bis CHF 20'000.-	EUR 100.-
Ab CHF 20'000.-	EUR 200.-

Futures	Gebühren
Futures SMI	CHF 15.- pro Vertrag
	Minimum CHF 150.- pro Auftrag
Futures CONF	CHF 25.- pro Vertrag
	EUR 100.- Minimum CHF 150.- pro Auftrag
Übrige Futures	CHF 30.- pro Vertrag (oder Gegenwert in Fremdwährung)
	CHF 150.- pro Vertrag (oder Gegenwert in Fremdwährung)

¹ Die Eurex-Gebühr wird zusätzlich berechnet

Transaktionsgebühren

Treuhandanlagen

Die Schweizer Mehrwertsteuer wird zusätzlich berechnet.

Feste Treuhanddepots

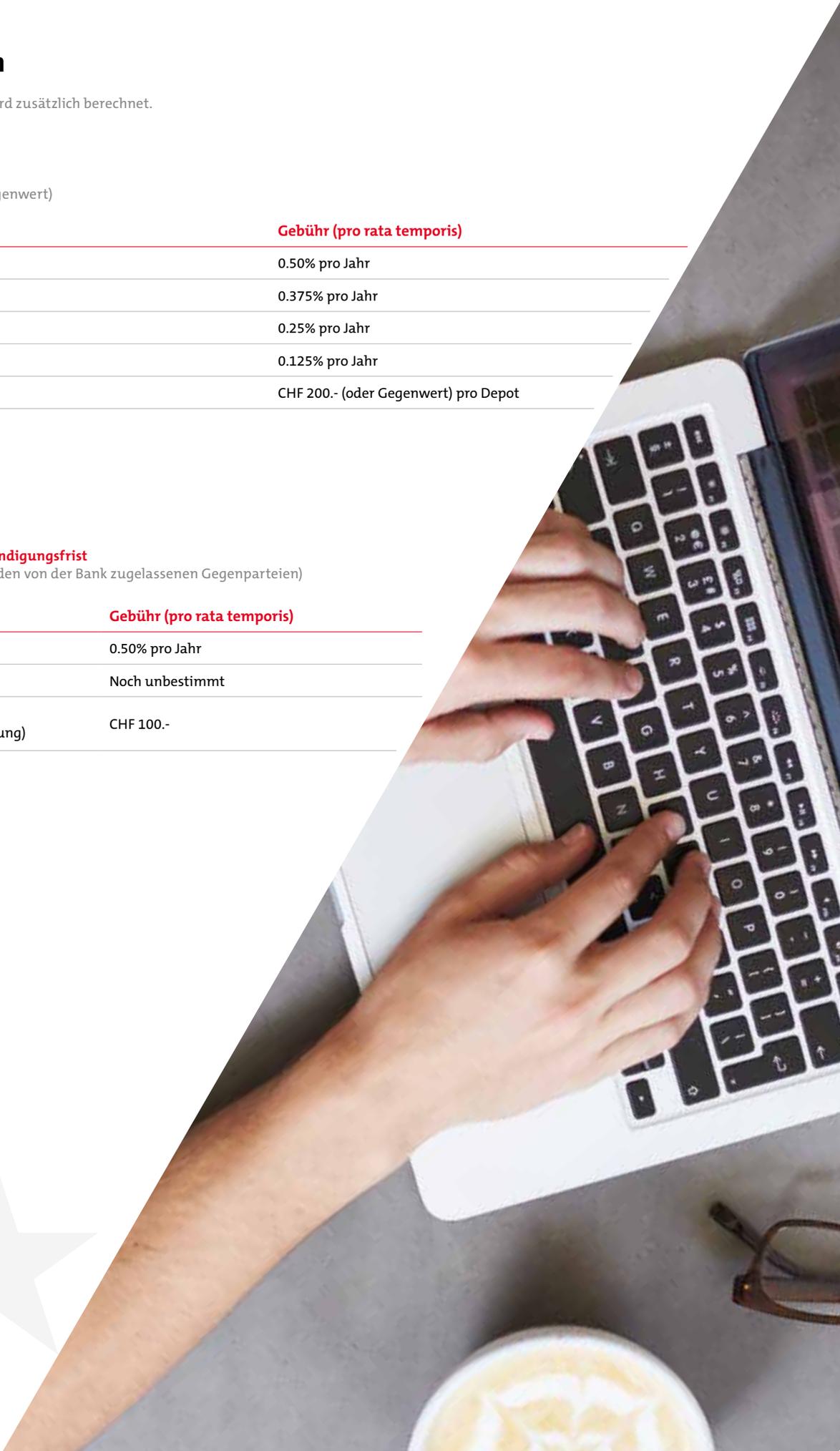
(Minimum CHF 100'000.- oder Gegenwert)

Depot [CHF]	Gebühr (pro rata temporis)
< 500'000.-	0.50% pro Jahr
< 1'000'000.-	0.375% pro Jahr
< 2'500'000.-	0.25% pro Jahr
> 2'500'000.-	0.125% pro Jahr
Berechneter Mindestbetrag [CHF]	CHF 200.- (oder Gegenwert) pro Depot

Treuhanddepots mit 2-tägiger Kündigungsfrist

(Gemäss Marktbedingungen und den von der Bank zugelassenen Gegenparteien)

Depot [CHF]	Gebühr (pro rata temporis)
< 10'000'000.-	0.50% pro Jahr
> 10'000'000.-	Noch unbestimmt
Mutationsgebühr (Kapitalheraufsetzung/-herabsetzung)	CHF 100.-



Besondere Dienstleistungen

Die Schweizer MWST wird zusätzlich berechnet.

Finanzplanungsgebühr

CHF 250.- pro Stunde

Gebühr für Sitzgesellschaften

	Immobilien-Sitzgesellschaften	Übrige Sitzgesellschaften
Eröffnung	CHF 500.-	
Jahresgebühr	CHF 500.-	CHF 2'000.-
	Nummernkunden	Banklagernde Korrespondenz
Jahresgebühr	CHF 800.-	CHF 800.-

Schweizer Steuerauszug

Steuerkurs	CHF 3.-
Ertrag aus in- und ausländischen Wertschriften ohne pauschale Steueranrechnung	CHF 5.-
Ertrag aus US-Wertschriften mit pauschaler Steueranrechnung	CHF 7.-
Mindestbetrag	CHF 30.-
Obergrenze ¹	CHF 700.-

Gesuch um Rückerstattung der Verrechnungs-/Quellensteuer

Schweizer Erträge	CHF 400.- pro Formular +5% des rückerstatteten Betrags
Deutsche Erträge	CHF 500.- pro Formular +5% des rückerstatteten Betrags + CHF 35.- pro Ertrag
Erträge anderer Länder	CHF 500.- pro Formular +5% des rückerstatteten Betrags
Rückforderbarer Brutto Mindestbetrag für die Erstellung eines Rückerstattungsgehalts	CHF 600.-

Metallkonten

Die Rechnungsstellung für Metallkonten erfolgt jährlich.

Jährliche Kontoverwaltungsgebühr

Alle Metalle, ausser Silber	0.30%	Mindestbetrag CHF 50.-
Silber	0.40%	

¹ Je nach Komplexität und Portfoliostruktur

Auslieferung, Rücknahme und Transfer von Wertpapieren

Die Schweizer MWST wird zusätzlich berechnet.

Wertschrifteneingang im Depot

Physisch am Schalter	Kostenlos
Transfer von einer anderen Bank	Kostenlos

Wertschriftenausgang aus dem Depot

Physisch am Schalter (pro Valor)	CHF 200.-
Zuschlag bei Postversand (Brief)	CHF 200.-
Transfer zu einer Schweizer Depotstelle (pro Valor)	CHF 100.-
Transfer zu einer ausländischen Depotstelle (pro Valor)	CHF 150.-
Transfer in ein anderes WKB-Depot	Kostenlos

Kommissionen und Retrozessionen

Bei der Erbringung von Dienstleistungen jeglicher Art, insbesondere beim Anlegen von Vermögenswerten oder beim Verkauf diverser Produkte, kann die WKB geldwerte Vorteile erhalten, namentlich in Form von Provisionen und/oder Retrozessionen oder anderen Leistungen von Dritten. Die Erbringung dieser Leistungen beruht auf autonomen Verträgen. Diese Provisionen und Retrozessionen sind bereits in den Produktpreisen enthalten und werden nicht an den Kunden weitergegeben. Die Bank ist somit Begünstigte und der Kunde verzichtet ausdrücklich auf die Auszahlung einer allfälligen Vergütung.

Die Bandbreite, innerhalb derer diese Provisionen und Retrozessionen liegen können, ist in der nach stehenden Tabelle dargestellt. Bei einer Ausnahme von dieser Bandbreite oder einer Änderung der Gebührenstruktur wird der Kunde gegebenenfalls mittels Produktinformationen informiert.

Produktklasse	Produktkategorien	Bandbreite der Provisionen und Retrozessionen ¹
Anlagefonds	Geldmarktfonds	bis 0.6%
	Obligationen- und Immobilienfonds	bis 1.2%
	Andere Fonds ²	bis 1.6%
Strukturierte Produkte	-	bis 2.0%

¹ In % des Anlagevolumens auf Jahresbasis

² Andere Anlagefonds wie Allokationsfonds, Aktienfonds, Fondsfonds, alternative Fonds (Hedge Funds, Private-Equity-Fonds, Rohstofffonds), usw.

³ Transfergebühren werden bis zu CHF 2'000.- zurückerstattet. Oder sogar noch mehr nach einer Analyse der Akte. Bitte wenden Sie sich an Ihren Berater.

