

Preise für Dienstleistungen im Wertschriftengeschäft

Die steuerlichen Folgen im Zusammenhang mit den erwähnten Finanzdienstleistungen und -instrumenten hängen von der persönlichen Situation des Anlegers ab. Die Verantwortung diesbezüglich liegt beim Anleger. Die Angaben in diesem Dokument stammen aus zuverlässig und glaubwürdig eingestuftem Quellen; die Vollständigkeit oder Richtigkeit der Angaben kann aber nicht garantiert werden. In der Vergangenheit erzielte Performances bieten keine Gewähr für die aktuelle oder zukünftige Entwicklung eines Finanzinstrumentes.

Sie finden die rechtlichen Aufklärungen und Informationen auf unserer Webseite unter <https://bankoberaargau.clientis.ch/rechtliches> und <https://bankoberaargau.clientis.ch/rechtliches/basisdokumente> oder können die Dokumente physisch bei jeder Geschäftsstelle anfordern.

Folgende Preise werden im Wertschriftengeschäft bei «Execution Only», «Beratung Basis», «Beratung Individuell» sowie «Beratung Premium» im Grundsatz angewendet:

Depotgebühren

Leistungsumfang

- Wertschriftenverwahrung
- Durchführung von Verwaltungshandlungen wie Kapitalerhöhungen, Aktiensplits etc.
- Detaillierter Vermögensausweis (Private Banking Report, Performance, Online-Zugriff etc.)

Gebühren für Wertschriftenadministration

Depotwert	0,35 %
Werte mit Domizil und/oder Währung Ausland	+ 0,15 %
Beratung Premium auf Portfolio	+ 0,20 %
Minimum	CHF 60.-
Positionsgebühr pro Titel	CHF 5.-
Namenaktien unserer Bank	gebührenfrei
Vorsorgedepotwert (kein Minimum)	0,50 %
Kassenobligation	kostenlos

Courtage

Börsentransaktionen (bis CHF 800.- 10 %, darüber mind. CHF 80.-)

• bis zu	CHF 50'000.-	1,10 %
• für die nächsten	CHF 50'000.-	1,00 %
• für die nächsten	CHF 50'000.-	0,80 %
• für die nächsten	CHF 50'000.-	0,60 %
• für die nächsten	CHF 50'000.-	0,40 %
• für die nächsten	CHF 250'000.-	0,30 %
• über	CHF 500'000.-	0,20 %

Abschlüsse im Ausland zuzüglich eventuelle ausländische Spesen

Abschlüsse via e-Banking und Mobile Banking App 60 % der ordentlichen Courtage, mind. CHF 50.- (bis CHF 500.- 10 %) + Fremdspesen

Clientis Strategiefonds, reduzierter Tarif (bis CHF 800.- 10 %, darüber mind. CHF 80.-)

Clientis Fonds (CH) – Income	1,50 %
Clientis Fonds (CH) – Balanced	1,50 %
Clientis Fonds (CH) – Growth	1,50 %
Rücknahme	netto

Fremde Anlagefonds (bis CHF 800.- 10 %, darüber mind. CHF 80.- zuzüglich Fremdspesen)

Geldmarktfonds	0,50 %
Obligationenfonds	1,00 %
Strategiefonds	2,00 %
Aktienfonds	1,50 %
Rücknahme	netto

Vorsorgefonds Privor (ohne Minimum)

Strategiefonds	1,50 %
Rücknahme	netto

Konditionen Sparplan Fondsinvest	
Kontowährung	CHF
Kontoführung	Maximal 3 Fonds pro Konto (Mindestanteil 20 %)
Einzahlungen	Jederzeit möglich (bar, Kontoüberweisung oder Dauerauftrag)
Investition in Fonds	Automatische Investition in die gewählten Anlagefonds
Investitionsrhythmus	Einmal monatlich
Mindestanlagebetrag	CHF 100.-
Mindestauszahlungsbetrag	CHF 1'000.-
Ausgabekommission	1,50 % für Clientis Fonds und UBS ETF (CH) SLI (ohne Minimum)
Eidg. Umsatzabgabe	Bei Kauf und Verkauf börsengehandelter Fonds sowie Emission der ausländischen Anlagefonds
Depot- und Verwaltungsgebühren	<ul style="list-style-type: none"> • 0,29 % p.a., min. CHF 25.-, zuzüglich MwSt. • Keine Sonderkonditionen für Clientis Fonds
Depotgebührenbelastung	Wahlweise Fondsinvestkonto oder Drittkonto bei der Bank Oberaargau AG
Auszüge	Jährliche Private Banking Reports und Beleg für Steuerzwecke

Zusätzliche Konditionen Fondsinvest Liberta (Entnahmeplan)	
Mindesteinlage	CHF 30'000.-
Monatliche Rente	Mindestens CHF 200.-
Rentenzahlung	Immer am 25. des Monats

Fondsauswahl	
Clientis Fonds (CH) – Income	
Clientis Fonds (CH) – Balanced	
Clientis Fonds (CH) – Growth	
UBS ETF (CH) SLI (CHF) A-dis	

Konditionen Vorsorgefonds Privor	
Kontowährung	CHF
Auswahl	8 Fonds stehen zur Auswahl (Empfehlung: Nur einer pro Wertschriftenlösung)
Einzahlungen	Jederzeit möglich (bar, Kontoüberweisung oder Dauerauftrag)
Erstinvestition / Auszahlungen	Unterliegen keiner Kündigungsfrist
Investition in Fonds	Automatische Investition in den ausgewählten Anlagefonds
Investitionsrhythmus	Einmal monatlich
Mindestanlagebetrag	CHF 100.- pro Fonds
Minimaler Restsaldo auf Konto	CHF 1'000.-
Ausgabekommission	1,50 % (ohne Minimum)
Eidg. Umsatzabgabe	Bei Kauf und Verkauf börsengehandelter Fonds sowie Emission der ausländischen Anlagefonds
Depot- und Verwaltungsgebühren	0,50 % p.a. (ohne Minimum)
Depotgebührenbelastung	Privor Vorsorgekonto 3a
Auszüge	Jährliche Private Banking Reports

Fondsauswahl	
Swiss Life BVG-Mix 15	Valor 1.564.965
Swiss Life BVG-Mix 25	Valor 1.245.601
Swiss Life BVG-Mix 35	Valor 1.245.606
Swiss Life BVG-Mix 45	Valor 1.245.607
Swiss Life BVG Mix 75	Valor 43.583.002
Swiss Life Aktien Global ESG (100 % Aktien)	Valor 113.873.862
Pictet LPP-25-I	Valor 1.643.166
Pictet LPP-40-I	Valor 1.643.169

Diverse Dienstleistungen

Für die Aufbewahrung von Wertpapieren und anderen Wertgegenständen in offenen Depots berechnet die Bank folgende Gebühren pro Jahr (zuzüglich Mehrwertsteuer):

Schuldbriefe	CHF 20.- pro Titel
Couverts ohne Wertangabe	CHF 20.- pro Couvert
Versicherungspolice	CHF 20.- pro Police
Gold, Platin, Palladium	2,50 ‰ vom Kurswert, mind. CHF 30.-
Silber	3,00 ‰ vom Kurswert, mind. CHF 30.-

Für die im Laufe des Jahres eröffneten oder aufgehobenen Depots werden die Gebühren pro rata erhoben. Bei Depots, deren Verwaltung besondere Sorgfalt oder zusätzlichen Aufwand erfordert, erfährt die eigene Gebühr einen Zuschlag.

Bei Dritten deponierten Titeln werden zusätzlich auch die Drittgebühren belastet.

Metallkonto

Gold, Platin, Palladium	2,50 ‰ vom Kurswert, mind. CHF 30.-
Silber	3,00 ‰ vom Kurswert, mind. CHF 30.-

Wertschriftenkonto

Verbindungskonto zum Wertschriftendepot für Wertschriftentransaktionen	gebührenfrei
--	--------------

Inkasso Coupons/Titel

Depot • Obligationen in CHF • Obligationen in Fremdwährung	gebührenfrei Coupons 2,00 %, Minimum CHF 5.- Titel 0,50 %, Minimum CHF 10.-
Physisch	Coupons 3,00 %, Minimum CHF 10.- Titel 1,00 %, Minimum CHF 25.-

Wertschriftenverzeichnis mit Steuerwerten

Steuerauszug pro Portfolio (Zustellung per Post oder elektronisch)	CHF 100.-
--	-----------

Einlieferung in ein Wertschriftendepot, pro Valor	gebührenfrei
Ausnahme: Physische Einlieferung ausländischer Titel	CHF 200.-

Auslieferung aus einem Wertschriftendepot, pro Valor

Namenaktie Bank Oberaargau AG	gebührenfrei
Fremde Wertpapiere	CHF 100.-

Geldmarktanlagen Schweiz und Ausland	gebührenfrei
---	--------------

Edelmetallgeschäfte

Gold, Platin, Palladium und Silber	0,75 % mind. CHF 80.-
------------------------------------	-----------------------

Instituts-Identifikation IID (Clearing-Nr.) 6450
SWIFT / BIC-Code RBABCH22450
UID-Nr. CHE-105.980.212
MWST-Nr. CHE-179.479.620