

VERMÖGENSVERWALTUNG

Tarife für unsere Finanzdienstleistungen

Gültig ab 01.01.2019



**Freiburger
Kantonalbank**

einfach offener

INHALTSVERZEICHNIS	SEITE
Wertschriftenkauf / -verkauf	3
Wertschriftenkauf / -verkauf über e-banking	5
Futures und Eurex	5
Börsengebühren und Abgaben	5
Vermögensverwaltung	6
Administrationsgebühren	7
Devisen	8
Edelmetallkonten	8
Treuhandanlagen	9
Wertschriftentransfer	10
Coupons- und Kapitalinkasso	11
Steuerauszug	12
Finanzplanung für den Ruhestand	12
Banklagernde Korrespondenz	12
Antrag auf Rückerstattung der Verrechnungssteuer und der ausländischen Quellensteuer	13

Bemerkung

Alle Tarife sind in CHF aufgeführt und sind auch für dessen Gegenwert gültig

WERTSCHRIFTENKAUF / -VERKAUF

Courtage für Aktien und ähnliche Papiere

Kurswert pro Transaktion in CHF		Börsenplätze Schweiz ⁽¹⁾	Börsenplätze Ausland
bis	25'000.-	1.10%	1.80%
bis	100'000.-	1.00%	1.50%
bis	250'000.-	0.80%	1.10%
bis	500'000.-	0.60%	0.90%
bis	1'000'000.-	0.35%	0.60%
ab	1'000'000.-	0.25%	0.45%
Minimum		80.-	120.-

⁽¹⁾ Dieser Tarif gilt auch für die Anlagefonds in Schweizer Aktien, Anlagestrategiefonds und Alternative Fonds

Bei Geschäftsabschlüssen mit einem Bruttowert bis CHF 800.- für die Börsenplätze Schweiz, bzw. CHF 1'200.- für die Börsenplätze Ausland, beträgt der Tarif 10%

Courtage für Obligationen und ähnliche Papiere, sowie für Obligationenfonds

Kurswert pro Transaktion in CHF		Obligationen in CHF und Fremdwährungen, Notes und Schuldscheine
bis	25'000.-	0.90%
bis	100'000.-	0.70%
bis	250'000.-	0.60%
bis	500'000.-	0.40%
bis	1'000'000.-	0.30%
ab	1'000'000.-	0.20%
Minimum		100.-

Courtage für Geldmarktfonds

Kurswert pro Transaktion in CHF		Geldmarkt
bis	25'000.-	0.40%
bis	100'000.-	0.30%
bis	250'000.-	0.25%
bis	500'000.-	0.20%
bis	1'000'000.-	0.15%
ab	1'000'000.-	0.10%
Minimum		80.-

WERTSCHRIFTENKAUF / -VERKAUF ÜBER E-BANKING

**Courtage für Aktien und ähnliche Papiere,
Obligationen, Notes, Schuldscheine,
Anlagefonds**

- 50% Rabatt auf Basistarif für in der Schweiz durchgeführte Transaktionen
- 30% Rabatt auf Basistarif für im Ausland durchgeführte Transaktionen
- Bei Geschäftsabschlüssen mit einem Bruttowert bis CHF 800.- für die Börsenplätze Schweiz, bzw. CHF 1'200.- für die Börsenplätze Ausland, beträgt der Tarif 10%

COURTAGE FUTURES

Auf Anfrage

DERIVATIVE INSTRUMENTE EUREX-MARKT

Schweiz und Deutschland

Optionen auf Aktien und Indizes

0,50% des Prämienvolumens + CHF 125.- Festbetrag

DERIVATIVE INSTRUMENTE AUSSERHALB EUREX-MARKT

Auf Anfrage

BÖRSENGEBÜHREN UND ABGABEN

Die eidgenössische Stempelabgabe und die Börsengebühren sind nicht in den Courtage-Ansätzen inbegriffen und werden zusätzlich in Rechnung gestellt

VERMÖGENSVERWALTUNG

Vermögensverwaltungsgebühren

Anlagekapital	Risikoprofil*				
	1	2	3	4	5
0,2 bis 0,5 Mio.	0,75%	1,00%	1,10%	1,20%	1,30%
0,5 bis 1 Mio.	0,70%	0,95%	1,05%	1,15%	1,25%
1 bis 5 Mio.	0,65%	0,90%	1,00%	1,10%	1,20%
5 bis 10 Mio.	0,60%	0,85%	0,95%	1,05%	1,15%
> 10 Mio.	0,55%	0,80%	0,90%	1,00%	1,10%
Minimum pro Jahr	1'500.-	2'000.-	2'200.-	2'400.-	2'600.-

- * 1 Zinsertrag
- 2 Einkommen
- 3 Ausgewogen
- 4 Wachstum
- 5 Kapitalgewinn

Rechnungsstellung

Halbjährlich

Bemerkung

Den in der Schweiz domizilierten Kunden wird zusätzlich die MwSt. verrechnet

Bei den Tarifen handelt es sich um Jahresgebühren, welche auf dem Gesamtvermögen (Depot + Konti) halbjährlich belastet werden.

Die FKB Vermögensverwaltungsgebühren enthalten: Depotauszug, Reporting, sämtliche Courtagen für Börsentransaktionen Schweiz und Ausland sowie Ausgabe- und Rücknahmekommission des Anlagefonds.

ADMINISTRATIONSgebÜHREN

Grundtarif

0.25%	bis	1'000'000.-
0.22%	bis	5'000'000.-
0.20%	ab	5'000'000.-

Minimum

CHF 50.- pro Depot

Besonderheiten

0,15%	auf dem Nominalwert von Hypothekartiteln min. CHF 25.- max. CHF 150.-
CHF 50.-	pro Sparheft von Drittbanken
CHF 25.-	pro Police jeglicher Art, verschlossener Umschlag, Dokumente mit deklariertem Wert

Zuschlag auf Grundtarif

20%	für Depots mit einem ausserordentlichen Verwaltungs- oder Verwahrungsaufwand
-----	---

Rechnungsstellung

Halbjährlich

Bemerkung

Den in der Schweiz domizilierten Kunden wird zusätzlich die MwSt. verrechnet

DEVISEN

Agio (am Schalter)

Ein- und Auszahlungen von Fremdwährungsnoten über ein Konto gleicher Währung

- bis Gegenwert von CHF 50'000.-
1,00%, min. CHF 10.-
- ab Gegenwert von CHF 50'000.-
0,50%

EDELMETALLKONTEN

Administrationsgebühren

Alle Edelmetalle, ausser Silber
0,20% pro Jahr

Silber
0,35% pro Jahr

Minimum
CHF 100.-

Rechnungsstellung
Jährlich

Spesen für physische Ein- und Auslieferungen

Gold
CHF 100.- pro Kilo

Silber
CHF 45.- pro Kilo + MwSt.

Platin
CHF 100.- pro Kilo + MwSt.

Palladium
CHF 100.- pro Kilo + MwSt.

TREUHANDANLAGEN

Callgeldanlagen

Mindestbetrag
CHF 500'000.- oder Gegenwert

Kommission pro Jahr
0,50%

Mindestlaufzeit
7 Tage

Mindestkommission
CHF 200.-

Betragsmutationen
CHF 100.-

Treuhandanlagen bis 12 Monate

Mindestbetrag
CHF 100'000.-

Kommission pro Jahr
0,50% bis CHF 500'000.-
0,375% ab CHF 500'000.-, auf dem Gesamtbetrag der
Treuhandanlagen

Mindestkommission
CHF 200.-

Vorzeitige Rückzahlung
Gemäss Vereinbarung mit der Gegenpartei,
zusätzliche Spesen mindestens CHF 250.-

Bemerkung

Den in der Schweiz domizilierten Kunden wird zusätzlich
die MwSt. verrechnet

WERTSCHRIFTENTRANSFER

Transfer von inländischen Titeln

CHF 100.- pro Position und pro Empfänger

Transfer von ausländischen Titeln

CHF 150.- pro Position und pro Empfänger

Mindestgebühr

CHF 100.- je Depot

Physische Ein- / Auslieferungsspesen SIX SIS AG

CHF 150.-

Bemerkung

Die Tarife gelten unter Vorbehalt zusätzlicher Spesen unserer Korrespondenten

Den in der Schweiz domizilierten Kunden wird zusätzlich die MwSt. verrechnet

GEBÜHREN FÜR COUPONS- UND KAPITALINKASSO

Schaltertransaktionen

Coupons von Obligationen	Gebühren
- Anleihen In- und Ausland in CHF	Spesenfrei

- Anleihen in Fremdwährungen (Coupons mit Domizil Schweiz inbegriffen)	3%
--	----

Coupons von Aktien

- Coupons zahlbar in CHF	Spesenfrei
--------------------------	------------

- Coupons zahlbar in Fremdwährungen von in der Schweiz kotierten Wertschriften	Spesenfrei
--	------------

- Coupons zahlbar in Fremdwährungen	3%
-------------------------------------	----

Rückzahlungen von Anleihen

- Anleihen In- und Ausland in CHF	Spesenfrei
-----------------------------------	------------

- Anleihen in Fremdwährungen bis Gegenwert von CHF 50'000.-	0,75%
---	-------

- über Gegenwert von CHF 50'000.-	0,50%
-----------------------------------	-------

Mindestgebühren

- CHF 2.- für Coupons

- CHF 10.- für Rückzahlungen

STEUERAUSZUG SCHWEIZ

Mit Angabe von Steuer- und Wechselkursen

In- und ausländische Titel

CHF 2.50 pro Valor

Ausländische Wertpapiere mit Steuerrückbehalt USA
und/oder pauschaler Steueranrechnung

CHF 2.50 pro Valor

Mit Angabe der Jahresrendite

In- und ausländische Titel

CHF 4.50 pro Valor

Ausländische Wertpapiere mit Steuerrückbehalt USA
und/oder pauschaler Steueranrechnung

CHF 6.50 pro Valor

Mindestbetrag pro Steuerauszug

CHF 50.-

FINANZPLANUNG FÜR DEN RUHESTAND

- Erstes Beratungsgespräch kostenlos und unverbindlich
- Bis zu zwei Varianten
CHF 1'500.-
- CHF 500.- für jede zusätzliche Variante

BANKLAGERENDE KORRESPONDENZ

CHF 300.- pro Jahr

Bemerkung

Den in der Schweiz domizilierten Kunden wird zusätzlich die MwSt. verrechnet

ANTRAG AUF RÜCKERSTATTUNG DER VERRECHNUNGSSTEUER

Antrag auf Rückerstattung der Verrechnungssteuer
und des zusätzlichen Steuerrückbehaltes USA

2% des rückerstatteten Betrages

Minimum CHF 50.-

Maximum CHF 500.-

ANTRAG AUF RÜCKERSTATTUNG DER AUSLÄNDISCHEN QUELLENSTEUER

Antrag auf Rückerstattung der ausländischen
Quellensteuer für in der Schweiz wohnhafte
Personen, gemäss Doppelbesteuerungsabkommen

8% des rückerstatteten Betrages

Minimum CHF 50.-

Maximum CHF 500.-

Drittkosten werden zusätzlich verrechnet

KUNDEN IM AUSLAND

Vermögen < CHF 50'000.- CHF 600.- pro Jahr

Vermögen ≥ CHF 50'000.- Gratis

DOMIZILGESELLSCHAFT

Eröffnung CHF 3'000.-

Verwaltung CHF 4'000.- pro Jahr

HAUPTSITZ

1701 Freiburg
Bd de Pérolles 1

STADT FREIBURG

Bourg
Kantonsspital
Rue de Romont
Schönberg

NIEDERLASSUNGEN

1616 Attalens
1754 Avry-Centre
1636 Broc
1630 Bulle
1637 Charmey
1618 Châtel-St-Denis
1741 Cottens
1784 Courtepin
1611 Le Crêt
1564 Domdidier
3186 Düdingen
1731 Ependes
1470 Estavayer-le-Lac
1726 Farvagny
3175 Flamatt
3210 Kerzers
3280 Murten
1716 Plaffeien
1746 Prez-vers-Noréaz
1680 Romont
1712 Tfers
1687 Vuisternens-devant-Romont

ONLINE-NIEDERLASSUNG

www.fkb.ch

STAATSGARANTIE

0848 352 352
www.fkb.ch