

# Leistungen und Gebühren

1. Januar 2022

# Vermögensverwaltung

Aktive Vermögensverwaltung «Classic», «Nachhaltigkeit», «Helvetia» mit Pauschalgebühr

Vermögenswert in CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Bis 5 Mio.	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
Darüber auf Anfrage					

Empfohlener Mindestanlagebetrag CHF 500'000.--. Die Mindestgebühr beträgt CHF 3'000.-- pro Jahr.

Passive Vermögensverwaltung «Funds» mit Pauschalgebühr

Vermögenswert in CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Bis 5 Mio.	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Darüber auf Anfrage					

Empfohlener Mindestanlagebetrag CHF 100'000.--. Die Mindestgebühr beträgt CHF 1'000.-- pro Jahr.

## Eingeschlossene Leistungen

- Siehe Broschüre «Leistungsangebot im Anlagegeschäft»

## Nicht eingeschlossene Leistungen

- Börsengebühren
- Fremde Gebühren, Kommissionen, Spesen und Steuern

## Besondere Bestimmungen

- Alle Ansätze gelten pro Jahr
- Die Berechnung der Pauschalgebühr erfolgt an mehreren Stichtagen, in der Regel monatlich, und basiert auf der Höhe des verwalteten Vermögenswertes (inklusive Liquidität)
- Die Gebühren sind quartalsweise und rückwirkend fällig
- Die Gebühren, Kommissionen und Spesen unterliegen teilweise der schweizerischen Mehrwertsteuer (MWST)

# Vermögensberatung

## Portfoliobezogene Vermögensberatung «Smart» mit Depotgebühr

Vermögenswert in CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Bis 5 Mio.	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Darüber auf Anfrage					

Empfohlener Mindestanlagebetrag CHF 100000.–. Die Mindestgebühr beträgt CHF 1000.– pro Jahr.

## Portfoliobezogene Vermögensberatung «Comfort» mit Depotgebühr

Vermögenswert in CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Bis 5 Mio.	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Darüber auf Anfrage					

Empfohlener Mindestanlagebetrag CHF 100000.–. Die Mindestgebühr beträgt CHF 500.– pro Jahr.

### Eingeschlossene Leistungen

- Siehe Broschüre «Leistungsangebot im Anlagegeschäft»

### Nicht eingeschlossene Leistungen

- Effektenhandelsgebühren (siehe S. 5)
- Börsengebühren
- Fremde Gebühren, Kommissionen, Spesen und Steuern

### Abschläge

- 70% für bankeigene Kassenobligationen<sup>1</sup>

### Besondere Bestimmungen

- Alle Ansätze gelten pro Jahr
- Die Berechnung der Depotgebühr erfolgt an mehreren Stichtagen, in der Regel monatlich, und basiert auf der Höhe des Depotwertes per Stichtag
- Die Gebühren sind quartalsweise und rückwirkend fällig
- Die Gebühren, Kommissionen und Spesen unterliegen teilweise der schweizerischen Mehrwertsteuer (MWST)

<sup>1</sup> Gilt für die Vermögensberatung «Comfort».

# Ausführungsauftrag

## Ausführungsauftrag «Execution Only» mit Depotgebühr

Vermögenswert in CHF	Keine Beratung und Unterstützung bei der Festlegung der Anlagestrategie
Bis 5 Mio.	0,35%
Darüber auf Anfrage	

Kein Mindestanlagebetrag. Die Mindestgebühr beträgt CHF 100.– pro Jahr<sup>1</sup>.

### Eingeschlossene Leistungen

- Siehe Broschüre «Leistungsangebot im Anlagegeschäft»

### Nicht eingeschlossene Leistungen

- Effektenhandelsgebühren (siehe S. 5)
- Börsengebühren
- Fremde Gebühren, Kommissionen, Spesen und Steuern

### Abschläge

- 70% für bankeigene Kassenobligationen

### Zuschläge

- 0,15% für auswärts verwahrte ausländische Vermögenswerte

### Besondere Bestimmungen

- Alle Ansätze gelten pro Jahr
- Die Berechnung der Depotgebühr erfolgt an mehreren Stichtagen, in der Regel monatlich, und basiert auf der Höhe des Depotwertes per Stichtag
- Die Gebühren sind quartalsweise und rückwirkend fällig
- Die Gebühren, Kommissionen und Spesen unterliegen teilweise der schweizerischen Mehrwertsteuer (MWST)

<sup>1</sup> Die Mindestgebühr beträgt CHF 50.–, wenn ausschliesslich bankeigene Kassenobligationen deponiert sind.

# Weitere Finanzdienstleistungen

## Fondssparplan «Fondsinvest» mit Depotgebühr

Vermögenswert in CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Bis 5 Mio.	0,175%	0,175%	0,175%	0,175%	0,175%
Darüber auf Anfrage					

Empfohlener Mindestanlagebetrag CHF 1 000.–. Die Mindestgebühr beträgt CHF 25.– pro Jahr.

## Wertschriftensparen «Vorsorge 3a» mit Depotgebühr

Vermögenswert in CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Bis 5 Mio.	0,35%	0,35%	0,35%	0,35%	0,35%
Darüber auf Anfrage					

Kein Mindestanlagebetrag. Keine Mindestgebühr.

### Eingeschlossene Leistungen

- Siehe Faktenblatt «Fondsinvest» bzw. Faktenblatt «Vorsorge 3a»

### Nicht eingeschlossene Leistungen

- Effektenhandelsgebühren (siehe S. 5)
- Börsengebühren
- Fremde Gebühren, Kommissionen, Spesen und Steuern

### Besondere Bestimmungen

- Alle Ansätze gelten pro Jahr
- Die Berechnung der Depotgebühr erfolgt an mehreren Stichtagen, in der Regel monatlich, und basiert auf der Höhe des Depotwertes per Stichtag
- Die Gebühren sind quartalsweise und rückwirkend fällig
- Die Gebühren, Kommissionen und Spesen unterliegen teilweise der schweizerischen Mehrwertsteuer (MWST)

# Effektenhandel

## Courtage

Transaktionsvolumen in CHF Kauf und Verkauf	Aktien, Obligationen, Anlagefonds, Exchange Traded Funds, Edelmetalle, Options, Warrants und Financial Futures <sup>1 2 3</sup>	
	Börsenplatz / Abschluss in der Schweiz	Börsenplatz / Abschluss im Ausland
Bis 500 000.–	1,00%	1,50%
Darüber auf Anfrage		

Die Mindestcourtage beträgt CHF 100.– pro Transaktion.

### Eingeschlossene Leistungen

- Ausführung oder Übermittlung von Aufträgen zwecks Erwerb oder Veräusserung von Finanzinstrumenten

### Nicht eingeschlossene Leistungen

- Börsengebühren
- Fremde Gebühren, Kommissionen, Spesen und Steuern
- Drittkosten wie Ausgabeaufschläge oder Ähnliches

### Abschläge

- 50% für Effektenhandel über «E-Banking» (gültig für an der SIX Swiss Exchange kotierte, schweizerische Valoren)<sup>4</sup>

### Besondere Bestimmungen

- Die Courtage für Transaktionen bis CHF 1 000.– Kurswert beträgt 10% pro Abschluss, mindestens CHF 20.– (Ausnahme: Kauf und Verkauf von Anrechten ohne Mindestgebühr)<sup>5</sup>

<sup>1</sup> Vermögensberatung «Smart»: 100 Aufträge pro Jahr inkludiert, danach 50% Rabatt auf Standardtarif.

<sup>2</sup> Vermögensberatung «Comfort» und Fondssparplan «Fondsinvest»: 50% Rabatt auf Standardtarif.

<sup>3</sup> Wertschriftensparen «Vorsorge 3a»: 100% Rabatt auf Standardtarif.

<sup>4</sup> Gilt für den Ausführungsauftrag «Execution Only». Keine Kumulation der Ermässigungen für die Vermögensberatung «Comfort», die Vermögensberatung «Smart» und den Fondssparplan «Fondsinvest».

<sup>5</sup> Gilt nicht für den Fondssparplan «Fondsinvest» (mindestens CHF 5.–).

# Wertschriftenverwaltung

## **Steuerverzeichnis**

Steuerkurs (pro Valor / Jahr)	CHF	10.–
Ertragsausschüttung (pro Valor / Jahr)	CHF	10.–
Rückforderung schweizerische Verrechnungssteuer (pro Auftrag, zuzüglich fremder Spesen)	CHF	200.–
Rückforderung ausländische Verrechnungssteuer (pro Auftrag, zuzüglich fremder Spesen)	CHF	200.–
Zahlstellenbescheinigung (pro Auftrag, zuzüglich fremder Spesen)	CHF	200.–
Mindestgebühr für das Steuerverzeichnis (pro Wertschriftendepot)	CHF	100.–

## **Titellieferungen**

Titeleinlieferung physisch (pro Valor, zuzüglich fremder Spesen)	Gebührenfrei	
Titelauslieferung physisch (pro Valor, zuzüglich fremder Spesen)	CHF	200.–
Titeltransfer an Drittbanken (pro Valor, zuzüglich fremder Spesen)	CHF	200.–

## **Physisch verwahrte Dokumente und unbewertete Positionen**

Schuldbriefe, Versicherungspolizen und sonstige physisch verwahrte Dokumente und unbewertete Positionen (pro Position / Jahr)	CHF	200.–
---	-----	-------

# Finanzierungen

## **Neue Finanzierung**

Kreditprüfung	Gebührenfrei
Vertragsabschluss (pro Finanzierung)	CHF 300.–

## **Bestehende Finanzierung**

Änderung der Vertragsform (Verlängerung, Erhöhung, Produktwechsel etc.)	CHF 150.–
Änderung der Vertragspartner (Schuldnerwechsel, Nachfolgeregelung etc.)	CHF 300.–
Zinsabrechnung mit Einzahlungsschein (pro Abschluss)	CHF 50.–

## **Beendigung der Finanzierung**

Ablösung durch ein anderes Finanzinstitut (pro Finanzierung)	CHF 300.–
Individuelle Beendigung (Verkauf der Liegenschaft, vollständige Rückzahlung etc.)	CHF 150.–



# Zahlungsverkehr

## **Einzelauftrag Schweiz (pro Posten)**

Kontoübertrag innerhalb der DC Bank	Gebührenfrei
Einzelauftrag über E-Banking/Filetransfer/LSV+ <sup>1</sup>	Gebührenfrei
Einzelauftrag mit Blitz-Zahlungsauftrag	CHF 0.10
Einzelauftrag in Fremdwährung	CHF 5.–

## **Dauerauftrag Schweiz (pro Posten)**

Dauerauftrag über E-Banking <sup>1</sup>	Gebührenfrei
Dauerauftrag mit Formular	CHF 0.30
Dauerauftrag in Fremdwährung	CHF 5.–

## **Einzel- und Dauerauftrag Ausland (pro Posten)**

SEPA-Auftrag <sup>2</sup> über E-Banking/Filetransfer	CHF 5.–
SEPA-Auftrag <sup>2</sup> mit Formular	CHF 10.–
Nicht SEPA-Auftrag, SWIFT-Auftrag oder Auftrag in Fremdwährung	
Gebührenteilung (SHA)	CHF 20.–
Gebühren zulasten Auftraggeber (OUR)	CHF 50.–
Gebühren zulasten Begünstigter (BEN)	Gebührenfrei

<sup>1</sup> Gilt ausschliesslich für Aufträge ab Privatkonto. Für alle übrigen Konten gelten die nachfolgenden Gebühren, zuzüglich allfälliger Zuschläge:  
 Einzelauftrag mit Blitz/E-Banking/Filetransfer/LSV+ (pro Posten) CHF 0.10  
 Dauerauftrag mit E-Banking (pro Posten) CHF 0.10  
 Dauerauftrag mit Formular (pro Posten) CHF 0.30

<sup>2</sup> Aufträge nach SEPA-Standard enthalten die IBAN des Begünstigten und den BIC der Begünstigtenbank, und werden mit Option auf Gebührenteilung (SHA) in Auftrag gegeben. Gleichzeitig enthält eine solche Zahlung keine Zahlweginstruktionen und keine Informationen an die Begünstigtenbank.

## **Zuschläge (kumulativ, pro Posten)**

Einzelauftrag Schweiz und Ausland ohne Blitz und/oder ohne Einzahlungsschein/IBAN/BIC und/oder per Telefon/Telefax und/oder ab einem Konto aus dem Sparsortiment und/oder ab Fremdwährungskonto	CHF 20.–
Einzelauftrag Ausland URGENT	CHF 30.–
Zahlungsbestätigungen	CHF 30.–

## **Zahlungseingang (insbesondere Bareinzahlungen am Postschalter)**

Fremde Gebühren, Kommissionen und Spesen	Gebührenpflichtig
--	-------------------

# Basisdienstleistungen

## Bargeldverkehr

Bestellung von Fremdwährungen (pro Transaktion)	CHF	5.–
Ein- und Auszahlungen von Fremdwährungen auf Fremdwährungskonten (Agio/Disagio)		
Bis CHF 50 000.– Gegenwert <sup>1</sup>		1,00%
Darüber		0,50%
Zählen und Rollen von Kleingeld (Münz)		2,00%
	mind. CHF	5.–

## Check

Ausstellung (pro Check)		
Bankcheck	CHF	50.–
Einlösung (pro Check)		
Gutschrift Eingang vorbehalten		
Zahlbar bei der DC Bank		Gebührenfrei
Zahlbar als Reisecheck		Gebührenfrei
Zahlbar bei einer Schweizer Bank	CHF	20.–
Zahlbar im Ausland	CHF	50.–
Gutschrift nach Eingang		
Zahlbar bei einer Schweizer Bank (zuzüglich fremder Spesen)	CHF	50.–
Zahlbar im Ausland (zuzüglich fremder Spesen)	CHF	50.–
Besonderheiten (pro Check)		
Sperrung (zuzüglich fremder Spesen)	CHF	50.–
Rückbelastung eines ungedeckten Checks (zuzüglich fremder Spesen)	CHF	50.–

## Schrankfächer

Bitte beachten Sie die Broschüre «Preise für unsere Schrankfächer».

<sup>1</sup> Mind. CHF 20.– pro Ein- bzw. Auszahlung.

# Karten

## Debitkarten

### Maestro Karte

Jahresgebühr (pro Karte)	CHF	40.–
Ersatz Karte (pro Karte)	CHF	40.–
Ersatz PIN (pro PIN)	CHF	20.–
Sperrung (pro Karte)	CHF	50.–

### Bargeldbezug (pro Bezug)

In der Schweiz in CHF	Gebührenfrei	
In der Schweiz in EUR	CHF	5.–
Im Ausland	CHF	5.–

### Warenbezug (pro Bezug)

In der Schweiz	Gebührenfrei	
Im Ausland	CHF	2.–

## Swiss Bankers Travel Cash

Bitte beachten Sie die Broschüre «Swiss Bankers Travel Cash».

## Kreditkarten

Bitte beachten Sie die Broschüre «Viseca Card Services».

# Spezielle Dienstleistungen

Finanzplanung (CHF 200.–/h, mind. CHF 500.–, Erstgespräch kostenlos)	Nach Aufwand
Erbschaftsinventar <sup>1</sup> (Berechnung von Marchzinsen und Kapitalien per Stichtag, pro Posten CHF 5.–, mind. CHF 100.–)	Nach Aufwand
Spezialaufwände für Nachforschungen oder Ähnliches (CHF 200.–/h, mind. CHF 200.–)	Nach Aufwand
Banklagernde Korrespondenz <sup>2</sup> (pro Jahr)	CHF 1 000.–
Nachrichtenlose Korrespondenz (pro Jahr)	CHF 1 000.–
Bestätigung der Geschäftsbeziehung (pro Partner)	CHF 100.–
Mahngebühr (pro Posten, 1. Aufforderung CHF 20.–, danach mind. CHF 50.–)	Gebührenpflichtig
Fremde Gebühren, Kommissionen und Spesen	Gebührenpflichtig

<sup>1</sup> Pro Posten CHF 5.–, mind. CHF 50, wenn nur Konten vorhanden sind (kein Wertschriftendepot).

<sup>2</sup> Diese spezielle Dienstleistung wird nicht mehr angeboten; die Gebühr gilt für bestehende Aufträge.

## Rechtliche Hinweise

Alle Preisangaben sind in Schweizer Franken (CHF) und pro Jahr bzw. pro Auftrag angegeben, sofern keine anderen Angaben erwähnt sind.

Die Preise für die Vermögensverwaltung, die Vermögensberatung, dem Ausführungsauftrag, den weiteren Finanzdienstleistungen sowie den Effektenhandel berechnen sich nach dem Staffeltarif. Dabei wird auf dem gemäss Tarif definierten Teil des Anlagewertes der für diesen Teil gültige Ansatz gerechnet.

Die Gebühren, Kommissionen und Spesen für Kundinnen und Kunden mit Domizil in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein unterliegen teilweise der schweizerischen Mehrwertsteuer (MWST).

Aus Gründen der Übersichtlichkeit sind nur die wichtigsten Preise aufgeführt. Für weitere Dienstleistungen können zusätzliche Gebühren, Kommissionen und Spesen in Rechnung gestellt werden. Insbesondere wird auf das «Kontosortiment für Privatkunden» und «Kontosortiment für Geschäftskunden und Institutionen» hingewiesen. Über die vorliegende Preisliste «Leistungen und Gebühren» sowie über die hier nicht aufgeführten Preise informiert Sie Ihre Beraterin oder Ihr Berater gerne.

In der Vermögensverwaltung wird grundsätzlich auf die Annahme von Vertriebsentschädigungen und anderen geldwerten Leistungen verzichtet. Vorausgesetzt wird dabei, dass ein Verzicht gegenüber Dritten (Fondsgesellschaften, Emittenten etc.) möglich ist, sowie, dass der Verzicht auf ein Finanzinstrument zweckdienlich ist. In der Vermögensberatung sind die Beratungsdienstleistungen vielschichtiger und werden durch Präferenzen und Restriktionen der einzelnen Anlegerinnen und Anleger beeinflusst. Folglich kann die Bank im Zusammenhang mit der Erbringung von Dienstleistungen von Dritten Vergütungen, Gebühren, Kommissionen, Rückerstattungen, Abschläge oder andere Leistungen erhalten. Genauere Informationen zu den Vertriebsentschädigungen und anderen geldwerten Leistungen sind auf der Website publiziert.

Sämtliche Preise beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe. Preisänderungen sind jederzeit möglich. Im Übrigen gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie die aktuellen vertraglichen Grundlagen für die Geschäftsbeziehung mit der Bank.

**DC BANK**  
Schauplatzgasse 21  
Postfach  
3001 Bern

Tel. 031 328 85 85  
Fax 031 328 85 86

[info@dcbank.ch](mailto:info@dcbank.ch)  
[www.dcbank.ch](http://www.dcbank.ch)



Eine Institution der  
**Burgergemeinde  
Bern**