



TARIFE FÜR ANLAGELÖSUNGEN

07.2019

PRIVATE BANKING | **ASSET MANAGEMENT**



**Walliser
Kantonbank**

Diskretionäre Vermögensverwaltung	04
Beratungsleistungen	06
Transaktionsgebühr	08
Diverse Gebühren	12

Diskretionäre 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	ACTIVE PORTFOLIO	SMART
Eine aktive Verwaltung, ausgerichtet auf die Auswahl der besten Produkte	Eine dynamische Verwaltung, ausgerichtet auf die Kontrolle der Risiken	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.

	Risiko / Rendite				
STAR SELECT	Obligationen	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch	Aktien
ACTIVE PORTFOLIO	Sicherheit	Defensiv	-	Offensiv	-
SMART	-	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch	-

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		Anlagestrategie			
Portfolio [CHF]	Obligationen	Moderat	Ausgewogen	Obligationen	Aktien
	Jahresgebühr				
< 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%
Mindestbetrag [CHF]	1'900	2'500	2'800	3'300	3'400

ACTIVE PORTFOLIO		Anlagestrategie		
Portfolio [CHF]	Sicherheit	Defensiv	Offensiv	
	Jahresgebühr			
< 1'500'000	1.10%	1.40%	1.70%	
< 3'000'000	1.05%	1.30%	1.60%	
< 5'000'000	1.05%	1.25%	1.55%	
> 5'000'000	1.00%	1.20%	1.50%	
Mindestbetrag [CHF]	2'200	2'800	3'400	

SMART		Anlagestrategie		
Portfolio [CHF]	Moderat	Ausgewogen	Dynamisch	
	Jahresgebühr			
< 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%	
Mindestbetrag [CHF]	950	1'000	1'050	

In der Pauschale inbegriffene Gebühren

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

In der Pauschale nicht inbegriffene, zusätzlich berechnete Gebühren

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

Berechnungsweise

- Nicht kumulative Tarifierung

Ermässigtter Grundtarif

- 30% Ermässigung auf Vermögensberatung

Empfohlenes Mindestguthaben

- STAR SELECT und ACTIVE PORTFOLIO: CHF 200'000.-
- SMART: CHF 100'000.-

Beratungsmandat

Angebot

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

EXPERT	ADVANCED	COMPACT
Eine massgeschneiderte Beratung für anspruchsvollste Anleger	Eine regelmässige und professionelle Unterstützung bei Ihren Geldanlagen	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%

Minimum

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

Sondertarif

- 0.50% für Sparen-3- und Freizügigkeitsdepots

Ermässigtter Grundtarif

- 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 Nummerdepots
- 0.10 % für Depots ausserhalb von Sammeldepots

Empfohlenes Mindestguthaben

- EXPERT: CHF 500'000.-
- ADVANCED: CHF 100'000.-
- COMPACT: kein Mindestguthaben

Beratungsmandat

Beratungsgebühr

	EXPERT	ADVANCED	COMPACT
Depot [CHF]	Jahresgebühr		
Alle Beträge	0.70%	0.35%	0.15%
Mindestbetrag [CHF]	3'500	350	-

Ermässigtter Grundtarif

- 50% Rabatt für WKB-Anlagefonds mit EXPERT und ADVANCED
- 50% Rabatt auf Schweizer Steuerauszüge mit EXPERT
- 50% Rabatt auf Vermögensberatungen mit EXPERT, 30% mit ADVANCED, 20% mit COMPACT
- Massgeschneiderte Zahlungstransaktionen mit EXPERT

Im Mandat nicht inbegriffene, zusätzliche 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).

EXPERT	ADVANCED	COMPACT
60% Rabatt	50% Rabatt	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	Ausländer	Schweizer und Ausländer
< 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%

Minimum¹

- CHF 80 für Schweizer Aktien
- CHF 40 für ausländische Aktien
- CHF 80 für in- und ausländische Obligationen

Berechnungsweise

- Nicht kumulative Tarifierung

Ausnahmen

- Der Kauf und Verkauf von Wertschriften unterliegt der eidgenössischen Stempelabgabe auf 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.



¹ Jedoch maximal 10% des Bruttoabrechnungsbetrags

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	Allokationen und sonstiges
< 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

Ermässiger Grundtarif

- 30% Rabatt bei der Zeichnung von WKB-Fonds

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. Kein Mindestbetrag.

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.



Transaktionsgebühren

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

¹ Die Eurex-Gebühr wird zusätzlich berechnet

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.- Ab CHF 20'000.-	CHF 100.- CHF 200.-	
Optionen auf Indizes – Übrige Börsen / Märkte Bis CHF 20'000.- Ab CHF 20'000.-	EUR 100.- EUR 200.-	

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

Transaktionsgebühren

Treuhandanlagen

Die Schweizer Mehrwertsteuer wird zusätzlich berechnet.

Feste Treuhanddepots

(1 Monat und mehr, Minimum CHF 100'000.- oder Gegenwert)

Depot [CHF]	Gebühr (pro rata temporis)
< CHF 500'000	1/2 % pro Jahr
< CHF 1'000'000	3/8 % pro Jahr
< CHF 2'500'000	1/4 % pro Jahr
> CHF 2'500'000	1/8 % pro Jahr
Berechneter Mindestbetrag [CHF]	CHF 200.- (oder Gegenwert) pro Depot

Treuhanddepots mit 2-tägiger Kündigungsfrist

(Mindestlaufzeit 7 Tage, Mindestbetrag CHF 500'000.- oder Gegenwert)

Depot [CHF]	Gebühr (pro rata temporis)
< CHF 10'000'000	1/2 % pro Jahr
> CHF 10'000'000	Noch unbestimmt
Mutationsgebühr (Kapitalheraufsetzung/-herabsetzung)	CHF 100.-

Diverse Gebühren

Besondere Dienstleistungen

Die Schweizer MWST wird zusätzlich berechnet.

Finanzplanungsgebühr	
CHF 250.- pro Stunde	

Gebühr für Sitzgesellschaften	
Eröffnungsgebühr	CHF 500.-
Jahresgebühr	CHF 2'000.-

	Nummernkunden	Banklagernd-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.-

¹Je nach Komplexität und Portfoliostruktur

Gesuch um Rückerstattung der Verrechnungssteuer	
Schweizer Erträge	5 % des rückerstatteten Betrags
	Mindestbetrag: CHF 200.- pro Formular + CHF 12.- pro Ertrag
Deutsche Erträge	5 % des rückerstatteten Betrags
	Mindestbetrag: CHF 370.- pro Formular + CHF 66.- pro Ertrag
Erträge anderer Länder	5 % des rückerstatteten Betrags
	Mindestbetrag: CHF 350.- pro Formular + CHF 12.- pro Ertrag
Rückforderbarer Brutto-Mindest-betrag für die Erstellung eines Rückerstattungsgesuchs	CHF 500.-

Metallkonten

Die Rechnungsstellung für Metallkonten erfolgt jährlich.

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

Diverse Gebühren

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 Wertpapier)	CHF 150.-
Zuschlag bei Postversand (Brief)	CHF 50.-
Transfer zu einer anderen Schweizer Bank (pro Wertpapier)	CHF 75.-
Transfer zu einer anderen ausländischen Bank (pro Wertpapier)	CHF 120.-
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 nachstehenden 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 Retrozession 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.

Für weitere Details wenden Sie sich bitte an Ihren Berater. Die Tarife und Konditionen können jederzeit ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument dient nur zu Werbezwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf bestimmter Produkte dar. Die Verbreitung dieses Dokuments und/oder der Verkauf bestimmter Produkte sind Einschränkungen unterworfen.

A scenic mountain landscape with a lake and a red 3D graphic of the Swiss flag. The background shows a valley with a turquoise lake, surrounded by rugged mountains with patches of snow under a blue sky with white clouds. In the foreground, there are rocky slopes with sparse vegetation. On the right side, a large, 3D-rendered red graphic of the Swiss flag is superimposed, featuring a white cross and two white stars on a red field.

Solide

Dank ihrer Performance
zählt die WKB zu den
effizientesten Banken
der Schweiz

