Rahn+Bodmer
BANQUIERS SEIT 1750

Ihre Anlagen verdienen Transparenz

KONDITIONEN
GÜLTIG AB 1. NOVEMBER 2023

Die folgenden Konditionen unserer Bank sind ab 1. November 2023 gültig. Sie ersetzen alle bisher publizierten Angaben. Rahn+Bodmer Co. behält sich das Recht vor, die Konditionen jederzeit einseitig anzupassen.

Sofern nichts anderes vermerkt ist, sind in den Konditionen nur unsere eigenen Aufwendungen enthalten. Fremde Spesen, Umsatz- und Börsenabgaben sowie Quellen- und Mehrwertsteuern belasten wir zusätzlich.

Die angegebenen Tarife gelten immer für den ganzen Auftrag beziehungsweise den gesamten Bruttowert. Im Wertschriftenhandel werden Teilausführungen als eigenständiger Auftrag betrachtet.

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.

Rahn+Bodmer Co.

Auftrag

Mandat Auftrag 7

Beratung

Mandat Anlageberatung 10
Mandat Portfolioberatung 11

Vermögensverwaltung

Mandat Vermögensverwaltung 13

Transaktionen

Wertschriftenhandel 18
Derivate 21
Titellieferungen 21
Geldmarkt 22
Devisenmargen 22

Steuern

CH-Steuererklärung 24
CH-Steuerberatung 24
Steueraufstellungen 24
Rückforderung von Quellensteuern 25

Diverses

Zahlungsverkehr 27
Bargeldtransaktionen in Fremdwährungen (Agio) 27
Edelmetalle 28
Karten 28
Kautionsgeschäfte (Bankgarantien und Bürgschaften) 29
Zahlungsversprechen 29
Saldierungsgebühr 29

Tätigkeiten und Beratung nach Aufwand

31

Auftrag

Mandat Auftrag

Dienstleistungen

- Technische Verwaltung und Verwahrung Ihrer Vermögenswerte
- Allgemeine Informationen zu einzelnen Anlagen oder Finanzinstrumenten
- Handel und Abwicklung Ihrer Aufträge für sämtliche gängigen Finanzinstrumente
- Nutzung des e-Bankings von Rahn+Bodmer Co.

Administrationsgebühr

In dieser Gebühr sind enthalten: Kontoführungsgebühren, Depotgebühren, auswärtige Depotgebühren, Kommissionen bei Rückzahlung von Obligationen, Coupon- und Dividendenzahlungen ex Depot, Kommissionen für Splits und Namensänderungen.

bis	1’000’000.00	0.35 %
mehr als	1’000’000.00	0.33 %
mehr als	2’000’000.00	0.31 %
mehr als	3’000’000.00	0.29 %
mehr als	5’000’000.00	0.26 %
mehr als	10’000’000.00	0.24 %

in CHF, p.a.

Mindestgebühr CHF 250.00 pro Quartal

- Für physische Positionen (ohne Bewertung oder mit 0 bewertet) belasten wir CHF 100.00 p.a.
- Für nicht physische Positionen (ohne Bewertung oder mit 0 bewertet bzw. pro memoria) verrechnen wir CHF 20.00 p.a.
- In unserem Stufentarif ist je nach Anlagevolumen bereits eine Gebührenreduktion enthalten

› Die Belastung erfolgt per Quartalsende auf der Grundlage des Durchschnittswerts des Portfolios in dieser Periode

Weitere Bankdienstleistungen

Für die folgenden speziellen Dienstleistungen wird ein Zuschlag von je 20 % auf die Administrationsgebühr (siehe Seite 7) belastet:

› Besondere Kontoführung (bspw. Nummernkonten)
› Trusts und Sitzgesellschaften
› Nutzniessung
› Nachrichtenlose Konten
› UK resident but non domiciled

Für die Deckung der regulatorischen Aufwände für Vertragsbeziehungen mit Domizil Ausland (Ausnahme: Fürstentum Liechtenstein) wird ein Zuschlag von CHF 500.00 pro Jahr belastet (Cross-Border-Gebühr).

Beratung

Mandat Anlageberatung

Dienstleistungen

- Basisbankdienstleistungen Mandat Auftrag
- Individuelle Beratung ausschliesslich in Einzelanlagen, ohne Berücksichtigung Ihrer Portfoliozusammensetzung
- Einschätzungen zu den Finanzmärkten und zu Einzelanlagen durch unsere Expertinnen und Experten
- Nach Bedarf Anlagegespräche mit Ihrer persönlichen Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater

Beratungsgebühr

bis	1’000’000.00	0.20 %
mehr als	1’000’000.00	0.16 %
mehr als	2’000’000.00	0.14 %
mehr als	3’000’000.00	0.12 %
mehr als	5’000’000.00	0.08 %
mehr als	10’000’000.00	0.06 %

in CHF, p.a.

Mindestgebühr CHF 150.00 pro Quartal

- Die Beratungsgebühr wird zusätzlich zur Administrationsgebühr belastet (siehe Seite 7)
- In unserem Stufentarif ist je nach Anlagevolumen bereits eine Gebührenreduktion enthalten
- Die Belastung erfolgt per Quartalsende auf der Grundlage des Durchschnittswerts des Portfolios in dieser Periode

Mandat Portfolioberatung

Dienstleistungen

- Basisbankdienstleistungen Mandat Auftrag
- Erstellung Ihres persönlichen Risikoprofils nach objektiver und subjektiver Betrachtung
- Vereinbarung Ihrer persönlichen Anlagestrategie
- Individuelle Beratung in Einzelanlagen unter Berücksichtigung des Portfolios und mit Fokus auf Ihre mit uns vereinbarte Anlagestrategie
- Präsentation von individuellen und auf Ihre Anlagestrategie abgestimmten Anlagevorschlägen
- Periodische Überprüfung Ihres Portfolios in Bezug auf die Einhaltung Ihrer Anlagestrategie
- Periodischer Anlageüberblick
- Einschätzungen zu den Finanzmärkten und zu Einzelanlagen durch unsere Expertinnen und Experten
- Periodische Portfolio- und Strategiebesprechungen mit Ihrer persönlichen Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater

Beratungsgebühr

bis	1’000’000.00	0.75 %
mehr als	1’000’000.00	0.64 %
mehr als	2’000’000.00	0.61 %
mehr als	3’000’000.00	0.54 %
mehr als	5’000’000.00	0.52 %
mehr als	10’000’000.00	0.50 %

in CHF, p.a.

Mindestgebühr CHF 300.00 pro Quartal

- Die Beratungsgebühr wird zusätzlich zur Administrationsgebühr belastet (siehe Seite 7)
- In unserem Stufentarif ist je nach Anlagevolumen bereits eine Gebührenreduktion enthalten
- Die Belastung erfolgt per Quartalsende auf der Grundlage des Durchschnittswerts des Portfolios in dieser Periode

Vermögensverwaltung

Mandat Vermögensverwaltung

Dienstleistungen

- Basisbankdienstleistungen Mandat Auftrag
- Erstellung Ihres persönlichen Risikoprofils nach objektiver und subjektiver Betrachtung
- Vereinbarung Ihrer persönlichen Anlagestrategie
- Systematische Überwachung Ihres Portfolios
- Vermögensverwaltung unter Berücksichtigung Ihrer Anlagestrategie und damit zeitnahe Umsetzung der von unseren Expertinnen und Experten getroffenen Anlageentscheide
- Periodischer Anlageüberblick
- Periodische Portfolio- und Strategiebesprechungen mit Ihrer persönlichen Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater

Option A

All-in-fee Vermögensverwaltung
In dieser Gebühr sind enthalten: die Administrationsgebühr, die Vermögensverwaltungsgebühr, die bankeigenen Kommissionen für Börsen-, Emissions-, Geldmarkt- und Edelmetall-Transaktionen sowie die Gebühren für die Erstellung des Schweizer Steuerverzeichnisses. Alle vorgehend nicht genannten Kommissionen und Gebühren sind nicht enthalten, wie insbesondere die Devisenmarge sowie die fremden Kommissionen, Drittgebühren und Steuern (Tarif siehe Seite 14).

All-in-fee Vermögensverwaltung

Festverzinslich

bis	1’000’000.00	1.00 %
mehr als	1’000’000.00	0.95 %
mehr als	2’000’000.00	0.90 %
mehr als	3’000’000.00	0.85 %
mehr als	5’000’000.00	0.75 %
mehr als	10’000’000.00	0.60 %

in CHF, p.a.

Wachstum

bis	1’000’000.00	1.50 %
mehr als	1’000’000.00	1.44 %
mehr als	2’000’000.00	1.38 %
mehr als	3’000’000.00	1.25 %
mehr als	5’000’000.00	1.07 %
mehr als	10’000’000.00	0.87 %

in CHF, p.a.

Einkommen

bis	1’000’000.00	1.20 %
mehr als	1’000’000.00	1.15 %
mehr als	2’000’000.00	1.09 %
mehr als	3’000’000.00	1.03 %
mehr als	5’000’000.00	0.91 %
mehr als	10’000’000.00	0.75 %

in CHF, p.a.

Aktien

bis	1’000’000.00	1.60 %
mehr als	1’000’000.00	1.54 %
mehr als	2’000’000.00	1.47 %
mehr als	3’000’000.00	1.33 %
mehr als	5’000’000.00	1.13 %
mehr als	10’000’000.00	0.92 %

in CHF, p.a.

Ausgewogen

bis	1’000’000.00	1.35 %
mehr als	1’000’000.00	1.29 %
mehr als	2’000’000.00	1.23 %
mehr als	3’000’000.00	1.13 %
mehr als	5’000’000.00	0.99 %
mehr als	10’000’000.00	0.81 %

in CHF, p.a.

Aktien pur

bis	1’000’000.00	1.60 %
mehr als	1’000’000.00	1.54 %
mehr als	2’000’000.00	1.47 %
mehr als	3’000’000.00	1.33 %
mehr als	5’000’000.00	1.13 %
mehr als	10’000’000.00	0.92 %

in CHF, p.a.

Mindestgebühr CHF 1’000.00 pro Quartal

- In unserem Stufentarif ist je nach Anlagevolumen bereits eine Gebührenreduktion enthalten
- Die Belastung erfolgt per Quartalsende auf der Grundlage des Durchschnittswerts des Portfolios in dieser Periode

Option B

Vermögensverwaltungsgebühr

ab	1’000’000.00	0.64 %
mehr als	2’000’000.00	0.61 %
mehr als	3’000’000.00	0.54 %
mehr als	5’000’000.00	0.52 %
mehr als	10’000’000.00	0.50 %

in CHF, p.a.

Mindestgebühr CHF 300.00 pro Quartal

- Die Vermögensverwaltungsgebühr wird zusätzlich zur Administrationsgebühr belastet (siehe Seite 7)
- In unserem Stufentarif ist je nach Anlagevolumen bereits eine Gebührenreduktion enthalten
- Die Belastung erfolgt per Quartalsende auf der Grundlage des Durchschnittswerts des Portfolios in dieser Periode
- Tarif Vemögensverwaltungsgebühr ab CHF 1’000’000 Gesamtvermögen möglich

Transaktionen

Sofern Transaktionen nicht standardisiert abgewickelt werden können, ist die Bank berechtigt, den zusätzlichen Aufwand gesondert in Rechnung zu stellen sowie einen Zuschlag von bis zu 100 % auf die jeweiligen Gebühren zu erheben. Dies gilt insbesondere, wenn für die Ausführung spezielle Verträge, Zeichnungsscheine oder andere Urkunden nötig sind.

Die angegebenen Tarife gelten immer für den ganzen Auftrag beziehungsweise den gesamten Bruttowert. Im Wertschriftenhandel werden Teilausführungen als eigenständiger Auftrag betrachtet.

Wertschriftenhandel

Obligationen – Abschlüsse weltweit

Auftragsgrösse

bis	50’000.00	0.55 %
mehr als	50’000.00	0.48 %
mehr als	100’000.00	0.42 %
mehr als	150’000.00	0.35 %
mehr als	200’000.00	0.30 %
mehr als	250’000.00	0.23 %
mehr als	350’000.00	0.19 %
mehr als	500’000.00	0.15 %

in CHF

Mindestgebühr CHF 80.00 pro Abschluss

Aktien – Abschlüsse in der Schweiz

(sowie ähnliche Papiere, kotierte kollektive Kapitalanlagen, Warrants, Optionsscheine und strukturierte Produkte)

Auftragsgrösse

bis	50’000.00	0.75 %
mehr als	50’000.00	0.70 %
mehr als	100’000.00	0.60 %
mehr als	150’000.00	0.53 %
mehr als	200’000.00	0.46 %
mehr als	250’000.00	0.38 %
mehr als	350’000.00	0.32 %
mehr als	500’000.00	0.28 %

in CHF

Mindestgebühr CHF 80.00 pro Abschluss

Aktien – Abschlüsse im Ausland

(sowie ähnliche Papiere, kotierte kollektive Kapitalanlagen, Warrants und Optionsscheine)

Europa/Nordamerika*

Auftragsgrösse

bis	50’000.00	1.20 %
mehr als	50’000.00	1.15 %
mehr als	100’000.00	1.05 %
mehr als	150’000.00	0.98 %
mehr als	200’000.00	0.91 %
mehr als	250’000.00	0.83 %
mehr als	350’000.00	0.75 %
mehr als	500’000.00	0.70 %

in CHF

Restliche Welt*

Auftragsgrösse

bis	50’000.00	1.50 %
mehr als	50’000.00	1.45 %
mehr als	100’000.00	1.35 %
mehr als	150’000.00	1.28 %
mehr als	200’000.00	1.21 %
mehr als	250’000.00	1.13 %
mehr als	350’000.00	1.05 %
mehr als	500’000.00	1.00 %

in CHF

Nettoabschlüsse

Auftragsgrösse

bis	50’000.00	0.75 %
mehr als	50’000.00	0.70 %
mehr als	100’000.00	0.60 %
mehr als	150’000.00	0.53 %
mehr als	200’000.00	0.46 %
mehr als	250’000.00	0.38 %
mehr als	350’000.00	0.32 %
mehr als	500’000.00	0.28 %

in CHF

- Mindestgebühr CHF 120.00 für Bruttoabschlüsse pro Abschluss
- Mindestgebühr CHF 80.00 für Nettoabschlüsse pro Abschluss

* Ausländische, fremde Kommissionen bereits enthalten

Kollektive Kapitalanlagen (nicht kotiert) und Private Placements, Venture Capital, Partnerships

Auftragsgrösse		
bis	100’000.00	1.25 %
mehr als	100’000.00	1.20 %
mehr als	150’000.00	1.15 %
mehr als	200’000.00	1.10 %
mehr als	250’000.00	1.05 %
mehr als	350’000.00	1.025 %
mehr als	500’000.00	1.00 %

in CHF

Für Geldmarktfonds belasten wir generell 0.20 %.

Mindestgebühr CHF 120.00

Kleinstgeschäfte

Für Transaktionen mit einem Bruttowert unter CHF 800.00 beträgt die Kommission maximal 10 % des Bruttowerts.

Kommission für die Ausübung von Warrants und Traded Options

Bei der Ausübung von Warrants und Traded Options werden auf der Aktienseite die Ansätze für Abschlüsse in der Schweiz verwendet. Der Tarif gilt für Schweizer und ausländische Aktien.

Derivate

Traded Options

Abschlüsse an der Eurex
Generell 1.00 % des Prämienwerts
Mindestgebühr CHF 100.00

Abschlüsse übrige Börsenplätze
Generell 1.50 % des Prämienwerts
Mindestgebühr CHF 150.00

Financial Futures

Alle Börsenplätze	Round-Turn-Kommission (Kommission wird beim Opening belastet)
bis 10 Kontrakte	CHF 50.00/Kontrakt
11 bis 25 Kontrakte	CHF 40.00/Kontrakt
26 Kontrakte und darüber	CHF 30.00/Kontrakt

Mindestgebühr CHF 150.00

Titellieferungen

Für die Auslieferung von Titeln belasten wir pro Valor einen Pauschalbetrag, der die eigenen und die fremden Kommissionen enthält:

Schweiz (clearingfähig)	CHF 100.00
Europa/Nordamerika (clearingfähig)	CHF 150.00
Übrige Länder (clearingfähig)	CHF 200.00
Nicht clearingfähige Titel	CHF 200.00

- Für physische Ein- und Auslieferungen in der Schweiz belasten wir zusätzlich CHF 100.00 pro Valor
- Für physische Ein- und Auslieferungen im Ausland belasten wir zusätzlich CHF 250.00 pro Valor
- Clearingfähige Einlieferungen wickeln wir spesenfrei ab

Geldmarkt

Geldmarktbuchforderungen

Kauf

ohne Vermögensverwaltung	0.50 % p.a.
Mindestgebühr CHF 200.00	
mit Vermögensverwaltung	0.25 % p.a.
Mindestgebühr CHF 100.00	

Verkauf

Für jede Transaktion CHF 100.00

Treuhandanlagen

Platzierung von Festgeldern	CHF 50.00
Platzierung, Erhöhung und Reduktion von Callgeldern	CHF 50.00

Devisenmargen

Hauptwährungen
(CAD, EUR, GBP, JPY und USD)

Gegenwert in CHF	Marge
bis CHF 50'000.00	1.30 %

Für grössere Transaktionsvolumen verrechnen wir eine reduzierte Marge.

Alle übrigen Währungen

Gegenwert in CHF	Marge
bis CHF 50'000.00	1.40 %

Für grössere Transaktionsvolumen verrechnen wir eine reduzierte Marge.

- Bei Swap-Transaktionen 0.20 %
- OTC-Währungsoptionen mind. CHF 150.00 oder 2 % Prämie
- In unserem Stufentarif ist je nach Anlagevolumen bereits eine Gebührenreduktion enthalten

Steuern

CH-Steuererklärung

Für das Erstellen von Steuererklärungen verrechnen wir CHF 280.00 pro Stunde.

CH-Steuerberatung

Für die Steuerberatung verrechnen wir CHF 320.00 pro Stunde.

Steueraufstellungen

Steuerverzeichnis Schweiz

Pro Position mit Bewertung und/oder Ertrag	CHF 10.00
Mindestgebühr	CHF 80.00

Steueraufstellung Deutschland, Grossbritannien, Österreich und Spanien

Pro Position mit Ertrag und/oder Veräusserungsergebnis	CHF 35.00
Mindestgebühr	CHF 250.00
Höchstgebühr	CHF 750.00

Erträgnisaufstellung (nicht länderspezifisch)

Pro Position mit Ertrag	CHF 10.00
Mindestgebühr	CHF 80.00

Kapitalgewinn- und Verlustaufstellung (nicht länderspezifisch)

(FIFO-, LIFO- oder Durchschnittsmethode)

Pro Veräusserungsergebnis	CHF 20.00
Transaktionsliste	CHF 100.00 (pauschal)

Rückforderung von Quellensteuern

Rückforderung der Verrechnungssteuer für Kunden mit Domizil in der Schweiz (nur juristische Personen)

Basissatz	2 % des Rückerstattungsbetrags
Plus pro Valor/Konto/Jahr	CHF 7.50
Mindestgebühr	CHF 60.00
Höchstgebühr	CHF 675.00
Zusätzlich pro Formular 21 (Abschlagszahlungen)	CHF 60.00

Rückforderung der Verrechnungssteuer für Kunden mit Domizil im Ausland

Basissatz	8 % des Rückerstattungsbetrags
Plus pro Valor/Konto/Jahr	CHF 7.50
Mindestgebühr pro Jahr	CHF 60.00
Maximalgebühr	CHF 675.00

Steuerverzeichnis Schweiz Rubrik A (Sammelausweis für Selbsteinreicher)

Pro bewertete Position	CHF 10.00
Mindestgebühr	CHF 80.00

Rückforderung ausländischer Quellensteuern (Deutschland, Frankreich, Irland, weitere Länder auf Anfrage)

Basissatz	15 % des Rückerstattungsbetrags
Plus pro Position/Jahr	CHF 10.00
Mindestgebühr	CHF 100.00
Höchstgebühr	CHF 750.00

Externe Kosten für Rückforderung oder Steuerbescheinigungen werden verrechnet.

Ausstellung von Steuerbescheinigungen (Deutschland, Irland)

Eigene Gebühren	CHF 100.00

Externe Kosten für Steuerbescheinigungen werden verrechnet.

Diverses

Zahlungsverkehr

Einzelvergütungen und Daueraufträge

Auftragsgrösse für Vergütungen in Fremdwährung		
bis	1’000.00	10.00
mehr als	1’000.00	25.00
mehr als	10’000.00	50.00

in CHF

- Für Vergütungen in CHF ins Ausland wenden wir den oben stehenden Tarif an
- Vergütungen in CHF in der Schweiz wickeln wir spesenfrei ab

Checkausstellung

Check von Rahn+Bodmer Co. (nur CHF)	CHF 30.00
Check gezogen auf unsere Korrespondenzbanken	CHF 30.00
Checkannullierung	CHF 50.00
Zuschlag Expressbestellung	CHF 50.00

Checkinkasso

Checks in CHF und Fremdwährung		
bis	500.00	50.00
mehr als	500.00	100.00

in CHF

Travelers Cheques in CHF	kostenlos
Travelers Cheques in Fremdwährung	0.50 % der Gesamtsumme

Bargeldtransaktionen in Fremdwährungen (Agio)

Auftragsgrösse		
bis	30’000.00	1.00 %
mehr als	30’000.00	0.50 %
mehr als	100’000.00	0.25 %

in CHF

Edelmetalle

Metallkonto-Transaktionen

Auftragsgrösse		
bis	100’000.00	0.50 %
mehr als	100’000.00	0.375 %
mehr als	500’000.00	0.25 %

in CHF

Mindestgebühr CHF 150.00

Physische Transaktionen

Bei Edelmetall-Transaktionen in physischer Form gelten die Gebühren für Metallkonto-Transaktionen mit einem Zuschlag von 25 %.

Edelmetall-Lieferungen

Einlieferungen	CHF 100.00 pro Position
Auslieferungen	CHF 200.00 pro Position + fremde Transportkosten

Karten

Maestro

Kartengebühr	CHF 20.00
Kartensperre	CHF 50.00
Ersatzkarte	CHF 20.00

Bancomatbezüge in der Schweiz wickeln wir spesenfrei ab. Für Bancomatbezüge im Ausland belasten wir CHF 7.00 pro Bezug.

Travel Cash

Die Kommission beträgt 1.50 % des Ladebetrags (0.75 % eigene Kommission und 0.75 % fremde Kommission).

Kreditkarten

Die Jahresgebühr sowie allfällige transaktionsbezogene Gebühren und Kosten stellt die entsprechende Kreditkartenorganisation direkt in Rechnung.

Kautionsgeschäfte (Bankgarantien und Bürgschaften)

Eigene

bis	50’000.00	1.00 %
mehr als	50’000.00	0.90 %
mehr als	250’000.00	0.80 %
mehr als	500’000.00	0.70 %
mehr als	750’000.00	0.60 %
mehr als	1’000’000.00	0.50 %

in CHF, p.a.

Drittbank

bis	50’000.00	1.80 %
mehr als	50’000.00	1.70 %
mehr als	250’000.00	1.60 %
mehr als	500’000.00	1.50 %
mehr als	750’000.00	1.40 %
mehr als	1’000’000.00	1.30 %

in CHF, p.a.

Mindestgebühr CHF 200.00

Zahlungsversprechen

Die Ausstellung von Zahlungsversprechen, die in Zusammenhang mit einer Finanzierung durch Rahn+Bodmer Co. erfolgen (bspw. Gewährung einer Hypothek), sind kostenlos. Für alle anderen Zahlungsversprechen belasten wir pro Zahlungsversprechen pauschal CHF 250.00.

Saldierungsgebühr

Für die Saldierung der Gesamtbeziehung belasten wir pauschal CHF 75.00. Die Titellieferungen verrechnen wir separat (siehe Seite 21).

Tätigkeiten und Beratung nach Aufwand

Administrative Tätigkeiten

Pro Stunde	CHF 150.00

Fachliche Tätigkeiten

Pro Stunde	CHF 280.00

(u. a. Steuerdeklarationen, Jahresrechnungen, Spezialleistungen)

Beratung

Pro Stunde	CHF 320.00

(u. a. Vermögensnachfolge, Willensvollstreckung, Erbteilung, Vorsorgeberatung, Finanzplanung, Rechtsberatung)

Rahn+Bodmer Co.
Münstergasse 2
8021 Zürich
Telefon +41 44 639 11 11
www.rahnbodmer.ch
info@rahnbodmer.ch

11.2023