

1. Januar 2022

**preise und  
dienstleistungen**



## Inhalt

---

### Lila Sets Seite 4

---

### Business Sets Seite 5

---

### Konten Seite 6

Kontosortiment  
Konten im Vergleich

---

### Zahlen Seite 7

Zahlungsverkehr  
Barverkehr  
Checks  
Debitkarten  
Kredit- und PrePaid-Karten

---

### Anlegen Seite 10

Beratungsangebote  
Vermögensverwaltung  
Execution Only  
Valiant Fondsinvest  
Wertschriftensparen im Vorsorgebereich  
Depotpreise Spezialprodukte  
Transaktionspreise  
Spezielle Dienstleistungen

---

### Risikoanalyse Seite 13

---

### Finanzplanung Seite 13

---

### Finanzieren Seite 14

---

### Diverse Seite 15

Nachrichtenlose Konten  
Zusatzdienstleistungen  
Login E-Banking  
Tresorfächer

---

## Hinweise

- Die Preise verstehen sich in CHF, wenn nicht anders aufgeführt (Kontokorrent in Fremdwährungen: Preise werden entsprechend umgerechnet).
- Fremdspesen werden generell weiterverrechnet (z. B. Post-Einzahlungen, Porto, ESR-Rejects, Grundbuchspesen).
- Für Kunden mit Domizil im Ausland wird ein Zuschlag von CHF 40.00 pro Monat verrechnet. Dieser Zuschlag unterliegt nicht der Mehrwertsteuer.
- Erweitertes Kontosortiment inkl. Gebühren für Vermögensberatungskunden finden Sie im Factsheet «Kontosortiment Zahlen Vermögensberatung».
- Gebühren der Vorsorgeprodukte finden Sie in den Factsheets «PRIVOR Vorsorgekonto 3a» und «Freizügigkeitskonto 2. Säule».
- Preise der Produkte und Dienstleistungen für institutionelle Anleger finden Sie im Factsheet «Preise und Dienstleistungen für institutionelle Anleger».
- Die Mehrwertsteuer (MWST) beträgt 7,7 %

Änderungen der Bedingungen und Preise in diesem Prospekt sind aufgrund sachlicher und wirtschaftlicher Gründe jederzeit möglich.

## Lila Sets für Privatkunden ab 23 Jahren

	Trend Set Family für Familien und Paare	Trend Set <sup>1)</sup>	Klassik Set <sup>1)</sup>	Lila Plus zusätzlich erhältlich zu allen Sets
<b>Preis monatlich mit Vergünstigung*</b>	CHF 12.00	CHF 4.00	CHF 6.00	+ CHF 4.00
<b>Preis monatlich regulär</b>	CHF 14.00	CHF 6.00	CHF 10.00	+ CHF 8.00
<b>Preis beinhaltet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bis zu drei Privatkonten</li> <li>• Sparkonto/-en</li> <li>• Bis zu vier Maestro-Karten</li> <li>• Alle Konten und Karten für Ihre Kinder</li> <li>• E-Banking und Kontoauszüge als E-Dokumente</li> <li>• CHF-Zahlungen via E-Banking in der Schweiz</li> <li>• 12 Bezüge an Fremdbancomaten in der Schweiz pro Jahr und Konto (mit Maestro)</li> <li>• Bezüge/Überträge am Schalter über CHF 2000.00</li> </ul> <p>Zahlungen und Auszüge nur via E-Banking</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Privatkonto</li> <li>• Sparkonto</li> <li>• Maestro-Karte</li> <li>• E-Banking und Kontoauszüge als E-Dokumente</li> <li>• CHF-Zahlungen via E-Banking in der Schweiz</li> <li>• 12 Bezüge an Fremdbancomaten in der Schweiz pro Jahr (mit Maestro)</li> <li>• Bezüge/Überträge am Schalter über CHF 2000.00</li> </ul> <p>Zahlungen und Auszüge nur via E-Banking</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Privatkonto</li> <li>• Sparkonto</li> <li>• Maestro-Karte</li> <li>• Kontoauszüge per Post (exkl. Porto)</li> <li>• CHF-Zahlungen via Blitz-Aufträge</li> <li>• 12 Bezüge an Fremdbancomaten in der Schweiz pro Jahr (mit Maestro)</li> <li>• Alle Bezüge/Überträge am Schalter</li> <li>• Änderungen von Dauer-aufträgen am Schalter</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vorsorgeprodukt</li> <li>• Kreditkarte (mit Trend Set Family bis zu zwei Kreditkarten)<sup>2)</sup></li> <li>• Alle Bancomatbezüge weltweit (mit Maestro)<sup>3)</sup></li> </ul> <p>Zusatzangebote (auf Wunsch):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Weitere Privatkonten</li> <li>• Zweitkarte zu Ihrer Maestrokarte</li> <li>• Zweitkarte zu Ihrer Kreditkarte<sup>2)</sup></li> </ul>
<b>Zusatzgebühren Bezüge/Überträge am Schalter unter CHF 2000.00</b>	CHF 5.00 pro Bezug	CHF 5.00 pro Bezug		

1) Um zu profitieren, müssen alle im Set enthaltenen Produkte unter dem gleichen Namen vorhanden sein und im üblichen Rahmen benutzt werden.

Nutzen Sie weitere oder nur einzelne Produkte/Dienstleistungen, gelten die Einzelpreise.

2) Mastercard Silber und Visa Classic gratis oder 50 % Rabatt auf Mastercard Gold oder Visa Gold

3) Ausgenommen Gebühren von Dritten

### \* Bedingungen Lila Sets

Die Preise mit Vergünstigung gelten ab einem Vermögen von durchschnittlich CHF 10000.00 (exklusiv Kindsvermögen) oder mit einer Hypothek von Valiant.

Bis zum 24. Geburtstag profitieren Sie von 50% Rabatt auf den Setpreis. Um zu profitieren, müssen alle im Set enthaltenen Produkte unter dem gleichen Namen vorhanden sein und im üblichen Rahmen benutzt werden. Nutzen Sie weitere oder nur einzelne Produkte, gelten die Einzelpreise (Details: siehe Broschüre Preise und Dienstleistungen).



### Wo einfach alles in einem ist.

In unseren Lila Sets finden Sie neben Ihrem Privatkonto einfach alles, was Sie für Ihre täglichen Bankgeschäfte benötigen. Wir schenken Ihnen die Setgebühren für die ersten drei Monate. Bis zum 24. Geburtstag profitieren Sie von 50% auf dem Setpreis.

## Business Sets für Selbstständige und KMU

	Business Set Basic	Business Set Standard	Business Set Pro
<b>Preis pro Quartal</b>	CHF 12.00	CHF 24.00	CHF 45.00
<b>Preis beinhaltet maximal pro Set</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 1 Kontokorrent in CHF oder Fremdwährung inkl. Kontoabschlüsse</li><li>• 12 Auszüge pro Jahr</li><li>• 120 Buchungen pro Jahr</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 2 Kontokorrente in CHF oder Fremdwährung inkl. Kontoabschlüsse</li><li>• 104 Auszüge pro Jahr</li><li>• 480 Buchungen pro Jahr</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 5 Kontokorrente in CHF oder Fremdwährung inkl. Kontoabschlüsse</li><li>• unbegrenzte Anzahl Auszüge</li><li>• 1 440 Buchungen pro Jahr</li></ul>
<b>Zusatzangebote (auf Wunsch)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Maestro-Karten und Business-Kreditkarten: 25 % Rabatt</li><li>• Alle Bancomatbezüge weltweit (mit Maestro): gratis <sup>1)</sup></li><li>• Multibanking: gratis</li><li>• BusinessNet: gratis (Anbindung)</li><li>• Tilbago: erste Online-Betreibung gratis</li><li>• SIX: attraktive Vergünstigungen für Zahlterminals und E-Commerce Angebote</li></ul>		

1) Ausgenommen Gebühren von Dritten.

### Bedingungen Business Sets

Die inbegriffenen Leistungen gelten pro Set und Kalenderjahr. Der Kontoabschluss ist standardmässig pro Konto in jährlicher Ausführung enthalten (auf Wunsch auch halb-, oder vierteljährlich möglich). Pro Kunde darf maximal ein Business Set abgeschlossen werden. Nutzen Sie weitere, die Anzahl überschreitende Produkte oder Dienstleistungen, gelten die Einzelpreise. Um zu profitieren, müssen alle im Set enthaltenen Produkte unter dem gleichen Namen bzw. der gleichen Kundennummer vorhanden sein. Nicht inbegriffen sind unter anderem die Gebühren für Zahlungen, die Sie in Papierform aufgeben, Spezialdienstleistungen und Fremdgebühren wie zum Beispiel Versandspesen.



### Wo KMU und Selbstständige das bekommen, was sie brauchen.

Wählen Sie jetzt das für Sie passende Business Set aus und vereinfachen Sie sich Ihren Geschäftsalltag. Wir schenken Ihnen die Setgebühren für das erste Quartal.

## Konten

### Kontosortiment<sup>1)</sup>

#### Zahlen

- Kontokorrent
- Privatkonto
- Young Plus Konto

#### Sparen

- Sparkonto
- Young Plus Sparkonto
- Cash Deposit Konto
- Lila Sparkonto
- Geschenkkonto
- Abwicklungskonto

### Konten im Vergleich

Konten im Vergleich	Zahlen	Sparen	
	Kontokorrent (CHF/Fremdwährungen)	Privatkonto	Alle Kontoarten
Kontoeröffnung	Gratis	Gratis	Gratis
Kontoführung	CHF 6.00 pro Quartal	CHF 5.00 pro Monat	Gratis
Buchungen <sup>2)</sup>	CHF 0.25 pro Buchung	Gratis	Gratis
Kontoabschluss	CHF 5.00	Gratis	Gratis
<b>Kontoauszüge</b>			
Kontoauszug	CHF 0.25 + Porto, täglich CHF 0.25 via E-Banking, täglich	CHF 0.25 + Porto, monatlich Gratis via E-Banking, monatlich	Gratis <sup>3)</sup> + Porto, jährlich
Duplikate des Kontoauszugs	CHF 10.00	CHF 10.00	CHF 10.00
<b>Diverses</b>			
E-Banking/Mobile Banking	Gratis	Gratis	Gratis
E-Mail- und SMS-Service	Gratis	Gratis	Gratis
QR-Rechnungen	Gratis	50 Stück pro Jahr gratis	Kein Angebot
Kontosperrung	Gratis	Gratis	Gratis
Kontosaldierung	Gratis	Gratis	Gratis

1) Abhängig von Ihrem Guthaben bzw. dessen Gegenwert in Fremdwährung kann eine Guthabengebühr erhoben werden. Die gültigen Konditionen sind auf Anfrage erhältlich. Bei Eröffnung eines Depots oder Abschluss einer Finanzierung erfolgt eine Neuberechnung der Guthabengebühr.

2) Sammelbuchungen gelten als eine Buchung.

3) Vierteljährlicher Auszug und separate Gutschrifts-/Belastungsanzeigen möglich (CHF 2.00 pro Auszug plus Porto). Abwicklungskonto: täglich, gratis (plus Porto)



### Vorteile mit dem Angebot Young Plus

Jugendliche/Studierende mit einem Young Plus Konto oder einem Young Plus Sparkonto bezahlen keine der auf dieser Seite aufgeführten Gebühren. Auch das Porto entfällt.

## Zahlen

	Kontokorrent pro Zahlung	Privatkonto pro Zahlung	Young Plus Konto pro Zahlung
<b>Zahlungsverkehr E-Banking</b>			
<b>Vergütung</b>			
In der Schweiz	Gratis	Gratis	Gratis
EUR in SEPA-Ländern <sup>1)</sup>	Gratis	Gratis	Gratis
Übrige Auslandsaufträge	CHF 5.00	CHF 5.00	CHF 5.00
<b>Dauerauftrag</b>			
In der Schweiz	Gratis	Gratis	Gratis
EUR in SEPA-Ländern <sup>1)</sup>	Gratis	Gratis	Gratis
Übrige Auslandsaufträge	CHF 5.00	CHF 5.00	CHF 5.00
<b>LSV-Belastung</b>	Gratis	Gratis	Gratis
<b>Zahlungsverkehr in Papierform</b>			
<b>Vergütung</b>			
Als Blitzauftrag (nur CHF) in der Schweiz	CHF 0.50 pro Zahlung	CHF 0.50 pro Zahlung	Gratis
Sonstige Aufträge in der Schweiz <sup>2)</sup>	CHF 15.00 pro Auftrag	CHF 15.00 pro Auftrag	Gratis
Auslandsaufträge	CHF 20.00 pro Zahlung	CHF 20.00 pro Zahlung	CHF 20.00 pro Zahlung
<b>Dauerauftrag</b>			
Änderungen	CHF 5.00	CHF 5.00	Gratis
Ausführung in der Schweiz <sup>2)</sup>	CHF 0.50	Gratis	Gratis
Ausführung Auslandsaufträge	CHF 5.00	CHF 5.00	CHF 5.00
<b>LSV-Belastung</b>	Gratis	Gratis	Gratis
<b>Stammlisten</b>	CHF 3.00	Nicht möglich	Nicht möglich
<b>Allgemeine Zuschläge</b>			
Auslandsaufträge ohne Formular, dringende Ausführung Auslandsaufträge, Aufträge via Telefon/ E-Mail, Zahlungsbestätigung	CHF 20.00	CHF 20.00	CHF 20.00
Spesenfreie Ausführung für Begünstigten (Fremdspesen darüber werden nachbelastet)	CHF 20.00	CHF 20.00	CHF 20.00
Recherche	CHF 25.00	CHF 25.00	CHF 25.00

1) Euro-Vergütungen innerhalb EU-/EWR-Staaten und der Schweiz (SEPA-Raum) sind via E-Banking gratis; die Kriterien für SEPA-Zahlungen finden Sie auf [valiant.ch](http://valiant.ch)

2) Alle Währungen



Zahlungen von Sparkonten inklusive dem Abwicklungskonto sind nur in Ausnahmefällen mit einem Zuschlag möglich (Tarif gemäss «Kontokorrent» plus CHF 10.00 pro Auftrag). Innerhalb gleicher Kundenbeziehung gratis.

## Barverkehr (nur Valiant Kunden)

	Preise
<b>CHF</b>	
Bezüge/Überträge am Schalter < CHF 2000.00	24 Bezüge pro Jahr gratis <sup>1)</sup> , danach CHF 5.00 pro Bezug. Mit Klassik Set, Kontokorrent und Jugendkonten gratis!
≥ CHF 2000.00	Gratis <sup>1)</sup>
Bargeld-Services	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Basis: CHF 5.00 pro Behältnis (gratis für Jugend- und Geschenkkonten)</li> <li>• Plus: CHF 5.00 pro Behältnis</li> <li>• Premium<sup>2)</sup> (Abholung): CHF 48.50 pro Stopp + 0,70 % vom Münzvolumen + 0,03 % vom Notenvolumen</li> <li>• Premium<sup>2)</sup> (Lieferung): CHF 48.50 pro Stopp + pauschal CHF 6.00 für Lieferung Münzen und Noten</li> </ul>

## Fremdwährungen (Change)

Kauf oder Verkauf am Schalter	Gratis
Lieferung an Postadresse	Fremdwährungen: gratis (Express: CHF 25.00) CHF: 1,5 %, mindestens CHF 30.00, maximal CHF 100.00 Mindestbestellmenge: CHF/EUR/USD 100.00 oder Gegenwert Maximalbestellmenge: CHF/EUR/USD 20000.00 oder Gegenwert
Ein- und Auszahlungen auf Fremdwährungskonten pro Transaktion (Agio/Disagio)	1 %

1) Mit Abwicklungskonto: ab 1. Bezug CHF 5.00 pro Bezug

2) Zuzüglich MWST

## Checks (nur Valiant Kunden)

Barchecks <sup>3)</sup> pro Check	Korrespondenzchecks <sup>3)</sup> pro Check	Barauszahlung / sofortige Gutschrift <sup>3)</sup> (Eingang vorbehalten) pro Check	Gutschrift nach Eingang <sup>3)</sup> pro Check
Checkausstellung: CHF 50.00 (plus Porto Einschreiben bei Versand)	Abgabespesen (mind. 50 Stück): CHF 2.00 Checkbelastungsspesen: CHF 5.00	Zahlbar in der Schweiz / im Ausland: CHF 20.00 Travelers-Check: CHF 5.00	Zahlbar in der Schweiz / im Ausland: CHF 100.00

3) Fremdspesen werden generell weiterverrechnet.

## Debitkarten

Valiant Karte	Maestro-Karte (CHF/EUR)	Debit Mastercard
Gratis	Jahresgebühr/Ersatzkarte: CHF/EUR 40.00 Kartensperrung: gratis Bargeldbezug in der Schweiz <ul style="list-style-type: none"> <li>• in CHF/EUR bei Valiant und allen Entris-Banken: gratis</li> <li>• 12 Bezüge gratis mit Lila Set</li> <li>• in CHF bei allen anderen Banken: CHF 2.00</li> <li>• in EUR bei allen anderen Banken: CHF/EUR 5.00</li> </ul> Bargeldbezug im Ausland: <ul style="list-style-type: none"> <li>• CHF/EUR 5.00 pro Bezug</li> <li>• Gratis mit Lila Plus</li> </ul> Zu Ihrer Sicherheit standardmässig nur in Europa möglich. Auf Wunsch erweiterbar.	Jahresgebühr/Ersatzkarte: CHF/EUR 40.00 Kartensperrung: gratis Bargeldbezug in der Schweiz <ul style="list-style-type: none"> <li>• in CHF/EUR bei Valiant und allen Entris-Banken: gratis</li> <li>• 12 Bezüge gratis mit Lila Set</li> <li>• in CHF bei allen anderen Banken: CHF 2.00</li> <li>• in EUR bei allen anderen Banken: CHF 5.00</li> </ul> Bargeldbezug im Ausland: <ul style="list-style-type: none"> <li>• CHF 5.00 pro Bezug</li> <li>• Gratis mit Lila Plus und Young Plus Konto</li> </ul>
	Bargeldlos bezahlen in der Schweiz: gratis Bargeldlos bezahlen im Ausland: CHF/EUR 1.50 pro Karteneinsatz Zu Ihrer Sicherheit standardmässig nur in Europa möglich. Auf Wunsch erweiterbar. PIN-Ersatz: CHF/EUR 10.00	Bargeldlos bezahlen in der Schweiz: gratis Bargeldlos bezahlen im Ausland: Belastung von 1,5% auf dem Buchungsbetrag PIN-Ersatz: gratis

Aktuell  
nur für  
Jugend-  
kunden



## Kredit- und PrePaid-Karten

	World Mastercard Silber / Visa Classic	World Mastercard Gold / Visa Gold	Mastercard Business Card Silber	Mastercard Business Card Gold
<b>Kreditkarten</b>				
Kosten pro Jahr	CHF 100.00	CHF 200.00	CHF 100.00	CHF 170.00
Zusatzkarte	CHF 25.00	CHF 50.00	CHF 50.00	CHF 85.00
Ersatzkarte (weltweit)	CHF 20.00	Gratis	CHF 20.00	Gratis
Kombiangebot Mastercard Silber / Visa Classic	CHF 120.00	CHF 230.00		

### Travel Cash-Karte

<b>PrePaid-Karte</b>	
Kosten pro Jahr	Gratis
Aufladegebühr	1,5%
Bargeldbezug (an Geldautomaten)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Schweiz: CHF/EUR/USD 5.00 pro Bezug</li> <li>Ausland: CHF/EUR/USD 7.50 pro Bezug</li> </ul>
Bargeldlos bezahlen	CHF/EUR/USD 1.00 pro Karteneinsatz
Zusatzkarte	Nicht möglich
Ersatzkarte (weltweit)	Gratis
PIN-Ersatz	Gratis
Monatsrechnung in Papierform	Nicht möglich
Kartensperrung	Gratis



### surprize – das Prämienprogramm für angenehme Überraschungen

Mit der Kreditkarte sammeln Sie weltweit bei jedem Einkauf surprize-Punkte und profitieren von attraktiven Prämien. Zudem können Kunden mit einem Lila Plus Ihre surprize-Punkte gegen Setprämien einlösen und so die Setgebühren weiter reduzieren. Mehr Informationen finden Sie unter [surprize.ch](http://surprize.ch)



### one Digital Service

Mit der one App haben Sie die volle Kontrolle über Ihre Karten – überall und zu jeder Zeit. Sie möchten wissen, ob Ihre Zahlung angenommen und der korrekte Betrag abgebucht wurde? one kann Sie auf Wunsch sofort benachrichtigen. Noch schnell den verfügbaren Betrag der Karte einsehen, bevor Sie an die Kasse gehen? Mit one tragen Sie die wichtigsten Informationen über Ihre Karten stets bei sich. Bequem via Smartphone einsehbar, überall und zu jeder Zeit. Darüber hinaus bietet die App viel Sicherheit und Komfort beim Einkaufen und beim Bezahlen mit Ihren Karten im Internet.



### Kontaktlos bezahlen – einfach, schnell und sicher

- bis CHF 80.00 ohne PIN-Eingabe oder Unterschrift bezahlen
- Karte an Terminal halten und die Bezahlung wird ausgelöst
- keine Haftung bei missbräuchlichem Einsatz (bei Einhaltung Ihrer Sorgfaltspflichten)
- Funktion auf der Maestro-Karte und unseren Kreditkarten verfügbar
- weitere Informationen: [valiant.ch/kontaktlos](http://valiant.ch/kontaktlos)



### Vorteile mit dem Young Plus Konto

Jugendliche/Studierende bezahlen keine Jahres- und Ersatzgebühr für die Debit Mastercard und können damit weltweit Bargeldbezüge gratis tätigen. Die Mastercard Silber / Visa Classic (ab 18 Jahren) ist gratis. Auch die Aufladegebühr für Travel-Cash-Karten (exkl. Aufladungen via My Card App) ist kostenlos.

# Anlegen

## Beratungsangebote <sup>1)</sup>

	Werterhaltend	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Kapitalgewinnorientiert
<b>Beratung Basic</b>					
Bis CHF 250 000.00	0,35 %	0,40 %	0,45 %	0,50 %	0,55 %
Bis CHF 1 Mio.	0,30 %	0,35 %	0,40 %	0,45 %	0,50 %
Ab CHF 1 Mio.	0,25 %	0,30 %	0,35 %	0,40 %	0,45 %
Mindestpreis pro Depot	CHF 100.00				
Transaktionspreise	25 % Reduktion auf Courtagen und Fondskommissionen, auch auf Minimum				
<b>Beratung Sélect</b>					
Bis CHF 250 000.00	0,45 %	0,50 %	0,55 %	0,60 %	0,65 %
Bis CHF 1 Mio.	0,40 %	0,45 %	0,50 %	0,55 %	0,60 %
Ab CHF 1 Mio.	0,35 %	0,40 %	0,45 %	0,50 %	0,55 %
Mindestpreis pro Depot	CHF 250.00				
Transaktionspreise	50 % Reduktion auf Courtagen und Fondskommissionen, auch auf Minimum				
<b>Beratung Professionell</b>					
Bis CHF 1 Mio.	0,85 %	0,95 %	1,05 %	1,15 %	1,25 %
Ab CHF 1 Mio.	0,75 %	0,85 %	0,95 %	1,05 %	1,15 %
Mindestpreis pro Depot	CHF 2 375.00	CHF 2 625.00	CHF 2 875.00	CHF 3 125.00	CHF 3 375.00
Transaktionspreise	Courtagen und Fondskommissionen werden erst ab 100 Transaktionen oder CHF 10 Mio. Umsatz verrechnet. Als Berechnung kommt das Preismodell Sélect zur Anwendung.				

1) Preise pro Jahr berechnet auf dem durchschnittlichen Depotwert. Zuzüglich MWST. Quartalsweise Belastung. Staffelsätze nicht kumulativ. Der Angebotspreis beinhaltet die Depot- und Anlageberatungspreise. Reduktion auf Transaktionspreise exklusiv Futures und Optionen. Schweizer Steuerverzeichnis inklusive.

## Vermögensverwaltung

### Im Pauschalpreis inbegriffene Leistungen

- Vermögensverwaltung
- Depotgebühren (eigene/fremde)
- Transaktionspreise innerhalb Mandat (ohne Auflösung)
- Vermögensausweis
- Schweizer Steuerverzeichnis
- Jährliche Portfoliobesprechung

	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Kapitalgewinnorientiert
<b>Vermögensverwaltungsmandat Helvétique und Classique <sup>1), 2)</sup></b>				
Bis CHF 2 Mio.	1,15 %	1,35 %	1,40 %	1,55 %
Ab CHF 2 Mio.	1,05 %	1,25 %	1,30 %	1,45 %
<b>Individuelle Vermögensverwaltungsmandate</b>				
Ab CHF 1 Mio.	Preis auf Anfrage			

1) Preise pro Jahr berechnet auf dem durchschnittlichen Vermögenswert. Zuzüglich MWST. Quartalsweise Belastung. Staffelsätze nicht kumulativ.

2) Bei der Auflösung eines Vermögensverwaltungsmandats erfolgen die Verkäufe nicht innerhalb des Pauschalpreises. Anwendung findet das ordentliche Preismodell.

## Execution Only<sup>1)</sup>

Depotpreis	0,30% pauschal, mindestens 100.00 p.a.
Transaktionspreise	30% Reduktion auf Courtagen und Fondskommissionen, auch auf Minimum <sup>2)</sup>

1) Preise pro Jahr auf Depotwert. Quartalsweise Belastung. Zuzüglich MWST. Schweizer Steuerverzeichnis inklusive

2) Die Reduktion wird ausschliesslich beim Börsenhandel via E-Banking gewährt, ansonsten Einzelpreismodell. Tarife Courtagen Börsengeschäfte und Kommissionen Anlagefonds

## Valiant Fondsinvest<sup>3)</sup>

Angebotspreis	0,40%
Mindestpreis pro Depot	Kein Mindestpreis
Transaktionspreise	Gratis

3) Preise pro Jahr auf Depotwert. Quartalsweise Belastung. Der Angebotspreis beinhaltet die Depot- und Anlageberatungspreise. Zuzüglich MWST. Schweizer Steuerverzeichnis inklusive

## Wertschriftensparen im Vorsorgebereich<sup>4)</sup>

	Valiant Strategiefonds	Swiss Life BVG-Mix 15	Swiss Life BVG-Mix 25	Swiss Life BVG-Mix 35	Swiss Life BVG-Mix 45
Bis CHF 250 000.00	Gratis	0,40%	0,45%	0,45%	0,45%
Bis CHF 1 Mio.	Gratis	0,35%	0,40%	0,40%	0,40%
Ab CHF 1 Mio.	Gratis	0,30%	0,35%	0,35%	0,35%
Ausgabe (Kauf)	Netto	0,938%	0,938%	0,938%	0,938%
Rücknahme (Verkauf)	Netto	CHF 100.00	CHF 100.00	CHF 100.00	CHF 100.00
Switch in Valiant Strategiefonds	-	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Mindestpreis pro Depot	Kein Mindestpreis				

4) Preise pro Jahr auf Depotwert. Jährliche Belastung. Staffelsätze nicht kumulativ. Der Angebotspreis beinhaltet die Depot- und Anlageberatungspreise. Zuzüglich MWST

## Depotpreise Spezialprodukte<sup>5)</sup>

	Ansatz vom Kurswert Preise pro Kalenderjahr	Minimum pro Posten
<b>Eigene Produkte</b>		
Aktien Valiant Holding	Gratis	-
Kassenobligationen <sup>6)</sup>	0,09%	-
Edelmetalle physisch (in Depot eingebucht) und Edelmetalle Lieferansprüche <sup>6)</sup>	0,30%	CHF 10.00
<b>Übrige Produkte</b>		
Schuldbriefe, Versicherungspolicen, Couverts, Wertplis, Dokumente ohne Wertangabe	CHF 50.00 je Posten	

5) Zuzüglich MWST

6) Kassenobligationen und Edelmetall-Lieferansprüche werden in Kontoform geführt. Ausgabe/Emission Valiant Kassenobligationen gratis

## Transaktionspreise <sup>1)</sup>

Abschluss in	Aktien <sup>2),3)</sup> Strukturierte Produkte <sup>4)</sup>		Obligationen	
	Inland	Ausland	Inland <sup>5)</sup>	Ausland
<b>Courtage für Börsengeschäfte</b>				
Minimum	CHF 100.00	CHF 120.00	CHF 100.00	CHF 120.00
Bis CHF 25 000.00	1,10%	1,70%	0,80%	0,90%
Bis CHF 100 000.00	0,90%	1,50%	0,70%	0,80%
Bis CHF 300 000.00	0,70%	1,20%	0,40%	0,60%
Bis CHF 1 Mio.	0,40%	1,00%	0,30%	0,30%
Ab CHF 1 Mio.	0,30%	0,90%	0,20%	0,20%

	Ansatz	Minimum pro Auftrag
<b>Kommissionen Anlagefonds</b>		
<b>Ausgabe (Kauf)</b>		
Valiant Anlagefonds	1,00%	CHF 75.00
Geldmarktfonds	0,60%	CHF 100.00
Obligationenfonds	1,00%	CHF 100.00
Strategiefonds	1,25%	CHF 100.00
Aktien-/Indexfonds	1,75%	CHF 100.00
Übrige Fonds	2,00%	CHF 100.00
<b>Rücknahme (Verkauf)</b>		
Valiant Anlagefonds	Netto	
Anlagefonds Drittanbieter	CHF 100.00	

1) Börsengebühren, Abgaben sowie fremde Spesen werden weiterbelastet. Mehrwertsteuerfrei. Staffelsätze nicht kumulativ

2) Inklusive Immobilienfonds (börsengehandelt) und ETF, Exchange-Traded Funds (börsengehandelt)

3) Inklusive Käufe und Verkäufe Anrechte aus Corporate Action (bei Kleinstpositionen gilt der Ansatz von 10%)

4) Keine Unterscheidung der Produkttypen

5) Inklusive fremder Kassenobligationen und Optionen EUREX

	Ansatz	Bemerkung
<b>Futures Schweiz und Ausland <sup>5)</sup></b>		
Minimum	CHF 150.00	
Bis 50 Kontrakte	CHF 20.00	Pro Kontrakt
Ab 51 Kontrakten	CHF 10.00	Pro Kontrakt
<b>Standardisierte Call- und Put-Optionen Ausland <sup>5),6)</sup></b>		
Minimum	CHF 180.00	
Bis CHF 20 000.00	3,00%	
Ab CHF 20 000.00	2,00%	

5) Börsengebühren, Abgaben sowie fremde Spesen werden weiterbelastet. Staffelsätze nicht kumulativ

6) Massgebend ist die Valorenwährung.

## Spezielle Dienstleistungen <sup>1)</sup>

	Ansatz
<b>Titellieferungen</b>	
Titelieferungen (inkl. physisch)	Gratis
Titelauslieferungen (inkl. physisch)	CHF 70.00 je Valor
Einlieferung Edelmetall physisch (in Depot eingebucht)	Gratis + Versand- und Versicherungsgebühren
Auslieferung Edelmetall physisch (in Depot eingebucht)	CHF 70.00 pro Position + Versand- und Versicherungsgebühren
Auslieferung Edelmetall Lieferansprüche	Preis auf Anfrage
<b>Wertschriften-Steuerverzeichnisse</b>	Inbegriffen
<b>Rückforderung ausländische Steuer</b>	
Pro Valor	CHF 20.00 + fremde Spesen
Minimum pro Antrag	CHF 50.00 + fremde Spesen
<b>Sonstige Dienstleistungen</b>	CHF 150.00 pro Stunde (mind. CHF 150.00)

1) Zuzüglich MWST

## Risikoanalyse <sup>2)</sup>

### Beratungsangebote

	Ansatz
Sélect	CHF 250.00
Premium im Zusammenhang mit einer Hypothek bei Valiant	CHF 250.00
Premium ohne Hypothek bei Valiant	CHF 500.00

2) Zuzüglich MWST

## Finanzplanung <sup>2)</sup>

### Beratungsangebote

	Ansatz
Sélect	CHF 250.00
Premium Erstgespräch	Gratis
Premium Basisdienstleistung	CHF 1500.00
Premium zusätzliche Beratungsmodule	CHF 500.00
Premium zusätzliches Szenario	CHF 500.00
Premium Anpassung einer bestehenden Finanzplanung	nach Aufwand; CHF 250.00 pro Stunde

2) Zuzüglich MWST

## Finanzieren <sup>1)</sup>

	Hypotheken/Darlehen	Kredite
<b>Hypotheken/Darlehen/Kredite</b>		
Erstellung Kreditvertrag/Neugeschäft	Gratis	Gratis
Führung des Kredits	Gratis <sup>3)</sup>	Gratis
Änderung Kreditvertrag <sup>2)</sup>	CHF 250.00	Gratis
Ablösung durch ein anderes Finanzinstitut oder bei Rückzahlung durch Verkauf	CHF 225.00 <sup>4)</sup>	Gratis
Auslieferung/Übertragung Grundpfandtitel	CHF 100.00	Gratis
Mahnspesen	1. Mahnung: CHF 20.00 2. Mahnung: CHF 30.00	–
Zinsabrechnung mit QR-Rechnung (ohne Konto)	CHF 25.00 pro Abrechnung	–
	Gedeckt	Blanko
<b>Garantien/Bürgschaften</b>		
Generell pro Jahr	0,60%	1,20%
Minimum pro Garantie/Bürgschaft pro Jahr	CHF 200.00	CHF 200.00

1) Weitere Dienstleistungen siehe Kontokorrent oder auf Anfrage

2) Als Vertragsänderung gelten insbesondere Umwandlung, Verlängerung, Erhöhung oder Änderung eines Produktes/Vertrages

3) Die Führung einer Baufinanzierung ohne Bautreuhänder ist kostenpflichtig.

Unter CHF 200 000.00: CHF 250.00, CHF 200 000.00 bis CHF 1 Mio: CHF 500.00, CHF 1 Mio. bis CHF 2,5 Mio: CHF 1 500.00, über CHF 2,5 Mio: CHF 2 500.00

4) Ausnahme: Für die Ablösung eines Baukredits durch ein anderes Finanzinstitut werden ½%, mind. CHF 1 000.00, auf dem höchstbeanspruchten Kreditbetrag fällig.

## Diverse

### Für gesamtes Sortiment gültig

#### Nachrichtenlose Konten<sup>1),2)</sup>

Beginn Nachrichtenlosigkeit (Adressnachforschung)	CHF 150.00
Meldung an zentrale Meldestelle	CHF 25.00 pro Meldung
Jährliche Pauschale für Administration	CHF 250.00
Erweiterte Nachforschungen	CHF 150.00 pro Stunde (mind. CHF 150.00)
Fremdspesen	Werden generell weiterverrechnet

#### Zusatzdienstleistungen

Banklagerndkorrespondenz <sup>1)</sup>	CHF 750.00 pro Jahr + CHF 100.00 pro Versand je Unterlagensammlung
Jahresgebühr Sitzgesellschaft <sup>1)</sup>	CHF 250.00 pro Jahr
Nachforschungen <sup>1)</sup>	CHF 150.00 pro Stunde + Fremdkosten (mind. CHF 75.00)
Erweiterte Nachforschungen Postretouren <sup>1)</sup> (bei Einholung Gemeindeauskunft)	CHF 50.00 pro Nachforschung
Bestätigung von Geschäftsbeziehungen <sup>1)</sup>	CHF 150.00 pro Bestätigung
Erbschaften	Stichtagsbescheinigung Erweiterte Nachforschungen <sup>1)</sup>
	Einmal CHF 25.00 Nach Aufwand (CHF 150.00 pro Stunde)
Steuerbescheinigungen	Gratis
Kraftloserklärung <sup>1)</sup>	Bearbeitung Einzelpublikation
	CHF 50.00 CHF 250.00
Kapitaleinzahlungskonto	1‰ des bestätigten Betrages, mind. CHF 250.00, max. CHF 2000.00, zuzüglich CHF 250.00 falls das Kapital nach Gründung / Erhöhung nicht in ein Valiant Geschäftskonto überführt wird.
Soll-Kontostand	Konten sind im Grundsatz auf Guthabensbasis zu führen. Der Soll-Zins beträgt 12%
Mahnspesen Soll-Kontostand	1. Mahnung gratis 2. Mahnung CHF 20.00 3. Mahnung CHF 50.00

#### Login E-Banking<sup>3)</sup>

CrontoSign Swiss App	Gratis
Cronto-Lesegerät	Privatkunden Geschäftskunden
	CHF 50.00 1. Gerät gratis, weitere: je CHF 50.00

#### Tresorfächer<sup>1),4)</sup>

S	01–101	CHF 60.00 pro Jahr
M	> 101–401	CHF 120.00 pro Jahr
L	> 401–1001	CHF 180.00 pro Jahr
XL	> 1001	CHF 360.00 pro Jahr

1) Zuzüglich MWST

2) Nachrichtenlose Konten sind gegeben, wenn einerseits Nachrichten vonseiten des Kunden bzw. des Bevollmächtigten fehlen und andererseits die Bank den Kunden oder allfällige Bevollmächtigte nicht mehr kontaktieren kann.

3) Inklusive MWST

4) Bitte beachten Sie, dass nicht jede Valiant Geschäftsstelle alle Grössen (S–XL) anbietet.

**Valiant Bank AG**

Bundesplatz 4

Postfach · 3001 Bern

Telefon 031 320 91 11

[info@valiant.ch](mailto:info@valiant.ch)

[valiant.ch](http://valiant.ch)

**wir sind einfach bank.**