

Informationen über das

# Anlagegeschäft der Regiobank Solothurn AG

Stand Januar 2022

**regiobank**



# Informationen zum Wertschriftengeschäft

Vertrauen und Transparenz sind wichtige Stützen für eine partnerschaftliche Geschäftsbeziehung. Die folgenden Informationen dienen dazu, transparent und umfassend darüber zu informieren, wie die Regiobank das Wertschriftengeschäft abwickelt und welche Dienstleistungen sie anbietet.

## Generelle Informationen



Name	<b>Regiobank Solothurn AG</b>
Adresse	Westbahnhofstrasse 11
PLZ/Ort	4500 Solothurn
Telefon	032 624 15 15
Internet	<a href="http://www.regiobank.ch">www.regiobank.ch</a>
E-Mail	<a href="mailto:regioservice@regiobank.ch">regioservice@regiobank.ch</a>

## Tätigkeitsfeld

Die Regiobank Solothurn AG mit Sitz in Solothurn ist eine unabhängige Universalbank, die in ihrem Marktgebiet – entlang des solothurnischen Jurasüdfusses und in den angrenzenden Gebieten der Nachbarkantone – stark verankert ist. Die Bank verfügt über fünf Geschäftsstellen (Hauptsitz Solothurn, Geschäftsstellen in Biberist, Egerkingen, Grenchen und Zuchwil). Als Universalbank bietet sie Dienstleistungen in den Bereichen Zahlen, Sparen, Finanzieren, Anlagen und Vorsorge für Privat- und Firmenkunden an.

## Aufsichtsstatus und zuständige Behörde

Die Bank besitzt eine Bewilligung gemäss Artikel 3 des Bundesgesetzes über die Banken und Sparkassen, welche ihr die zuständige Aufsichtsbehörde – die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA, Laupenstrasse 27, 3003 Bern – erteilt hat.

## Ombudsstelle

Unsere Kunden haben jederzeit die Möglichkeit ein Vermittlungsverfahren bei folgender Ombudsstelle einzuleiten:

## Stiftung Schweizerischer Bankenombudsman

Bahnhofplatz 9  
8001 Zürich  
+41 (0)43 266 14 14  
[www.bankingombudsman.ch](http://www.bankingombudsman.ch)  
Aus Diskretionsgründen stellt der Bankenombudsman keinen E-Mail-Kontakt zur Verfügung.



BIC	8785
Swift	RSOSCH22XXX
LEI	529900CR7KJ51NJM9U32
HReg-Nr.	CHE-105-919.661
MWST-Nr.	CHE-105-919.661

## Anlegerschutz

Die Regiobank verfolgt den Grundsatz, dem Kunden den bestmöglichen Anlegerschutz zukommen zu lassen. Da das Finanzmarktdienstleistungsgesetz für das Segment Privatkunden den höchsten Schutz vorsieht, hat sich die Regiobank entschieden, in Bezug auf den Anlegerschutz alle Kunden (d.h. sowohl natürliche als auch juristische Personen) als Privatkunden einzustufen. Kunden können sich unter gewissen Umständen als professionelle Kunden einstufen lassen, womit die Schutzvorschriften für Privatkunden nicht länger gelten.

## Entschädigungen durch Dritte

Im Rahmen der Erbringung von Finanzdienstleistungen können der Bank Entschädigungen von Dritten (zum Beispiel Retrozessionen) zufließen, welche wir vollumfänglich an unsere Kunden weitergeben.

## Berücksichtigtes Marktangebot

Die Regiobank hat, mit Ausnahme der Namenaktie Regiobank Solothurn AG, keine eigenen Finanzinstrumente ausgegeben und bietet daher nur fremde Finanzinstrumente an. Unsere Kunden können Transaktionen in allen frei handel- und durch unsere Broker abwickelbaren Finanzinstrumenten tätigen.

# Wertschriftengeschäft

## Informationen zur Ausführung von Wertschriftengeschäften bei der Regiobank Solothurn AG

### 1 Ziel und Zweck

Die folgenden Informationen zeigen den Kundinnen und Kunden, wie die Bank zum Zweck der Erzielung der bestmöglichen Ausführung von Kundenaufträgen beim Erwerb oder der Veräusserung von Wertschriften oder anderen Finanzinstrumenten vorgeht.

Die Regiobank setzt damit die regulatorischen Vorgaben der Schweiz um (Bundesgesetz über die Finanzdienstleistungen; FIDLEG). Sie ist bestrebt, die bestmögliche Ausführung («Best Execution») von Kundenaufträgen zu gewährleisten.

### 2 Definition «Best Execution»

«Best Execution» erfordert das Ergreifen aller hinreichenden Massnahmen durch die Bank, um bei der Auftragsausführung das für den Kunden bestmögliche Ergebnis in finanzieller, qualitativer und zeitlicher Hinsicht zu erreichen.

### 3 Börsenmitgliedschaft

Die Regiobank ist nicht selbsthandelndes Mitglied einer Börse. Aufträge von an Börsen kotierten Wertschriften werden i.d.R. automatisch an einen Broker weitergeleitet. Diese Broker unterstehen ebenfalls dem FIDLEG und haben sich ihrerseits zur Einhaltung der Best Execution-Bestimmungen verpflichtet. Die Regiobank hat die Möglichkeit, den Brokern Handelsplätze vorzugeben. Ohne entsprechenden Kundenauftrag macht die Regiobank i.d.R. von dieser Möglichkeit nicht Gebrauch.

## 4 Geltungsbereich Best Execution

### 4.1 Kundensegment

Für Institutionelle Kunden gemäss FIDLEG kommen die Bestimmungen zu Best Execution nicht zwingend zur Anwendung.

### 4.2 Anwendung von «Best Execution»

Die Anforderungen an eine bestmögliche Ausführung des Kundenauftrags gelten für die Ausführung oder Übermittlung von Aufträgen der nachfolgend aufgelisteten Anlageklassen (nicht abschliessend):

- Kotierte Aktien, börsengehandelte Anlagefonds (ETF und Immobilienfonds)
- Nicht kotierte Aktien
- Anleihen und Geldmarktinstrumente
- Anlagefonds
- Strukturierte Produkte (inkl. Zertifikate und Optionsscheine)
- Übrige

Die Anforderungen an eine bestmögliche Ausführung finden zudem Anwendung, wenn die Bank in Erfüllung ihrer Pflichten aus einem Vermögensverwaltungsvertrag für Rechnung des Kunden Finanzinstrumente erwirbt oder veräussert.

### 4.3 Keine Anwendung von «Best Execution»

Die Bank ist in den nachfolgenden Fällen nicht an Anforderungen zu «Best Execution» gebunden:

- Für Geschäfte am Primärmarkt
- Ausdrückliche Anweisungen des Kunden haben Vorrang wodurch die Regiobank im Umfang der Weisung von der Einhaltung der Ausführungsgrundsätze befreit ist. Die Pflichten zur Erzielung des bestmöglichen Ergebnisses gelten entsprechend diesem Umfang als erfüllt.

## 5 Wichtige Angaben zum Wertschriftenhandel der Bank

### 5.1 Servicezeiten der Auftragserteilung

Telefonische Aufträge können der Regiobank zwischen 8.00 und 17.30 Uhr aufgegeben werden. Aufträge über elektronische Kanäle können rund um die Uhr erteilt werden.

### 5.2 Auftragsausführung / Weiterleitung an die entsprechenden Handelsplätze

Zwischen 8.00 und 17.30 Uhr werden Aufträge an die entsprechenden Handelsplätze weitergeleitet. Ausserhalb dieser Zeiten besteht die Möglichkeit, dass Kundenaufträge nicht zeitgerecht an die betreffenden Börsen weitergeleitet werden.

### 5.3 Aufträge mit einem Gegenwert über CHF 500 000

Ab einem Wert von CHF 500 000 pro Transaktion an der SIX Swiss Exchange oder einem Gegenwert von CHF 100 000 in Fremdwährungen wird die Auftragsausführung aus Sicherheitsgründen zur Prüfung automatisch gestoppt und nicht direkt an die Broker/Börse weitergeleitet. Ausserhalb der Servicezeiten kann ein solcher Stopp dazu führen, dass die Transaktion erst am nächsten offiziellen Arbeitstag zur Ausführung weitergeleitet wird.

### 5.4 Ausführungsplätze

Die Bank oder deren Broker führen Kundenaufträge für bestimmte Finanzinstrumente an den folgenden Plätzen aus:

- Börsen und geregelte Märkte
- Multilaterale Handelssysteme (MTF)
- Organisierte Handelssysteme (OHS)
- Market Maker
- Broker und andere Liquiditätsgeber

### 5.5 Ausführungsplätze nach Titelart (nicht abschliessend) Kotierte Aktien, börsengehandelte Anlagefonds (ETF und Immobilienfonds)

CH:	SIX Swiss Exchange, BX Swiss AG
Ausland:	Über Broker am Haupthandelsplatz, MTF oder OTC

#### Nicht kotierte Aktien

CH:	OTC-X, anderen OHS oder OTC
-----	-----------------------------

#### Anleihen und Geldmarktinstrumente

CHF:	SIX Swiss Exchange
Übrige WRG:	Über Broker an offiziellen Börsen, TRAX oder OTC

#### Anlagefonds

Alle:	Über Broker i.d.R. am Primärmarkt
-------	-----------------------------------

#### Strukturierte Produkte (inkl. Zertifikate und Optionsscheine)

CH:	SIX Swiss Exchange oder OTC beim Emittenten oder Market Maker
Ausland:	Über Broker am Haupthandelsplatz oder OTC beim Emittenten oder Market Maker

#### Übrige

TOFF CH:	Eurex
Übrige:	Über Broker am Haupthandelsplatz, MTF oder OTC

### 6. Ausführungsplätze nach Titelart (nicht abschliessend)

Die Regiobank Solothurn AG überwacht, bewertet und überprüft mindestens einmal jährlich die Effektivität ihrer Best Execution Policy.



## Merkmale

Bei regioTrading bezieht sich die Bankdienstleistung auf die reine Übermittlung und Ausführung von Kundenaufträgen (Execution Only). Aufträge werden ausschliesslich durch den Kunden veranlasst. Die Bank hat keinerlei Prüfpflichten.

## Einleitung

Mit regioTrading ermöglichen wir unseren Kunden, ihre Wertschriften einfach und schnell zu bewirtschaften. Kunden handeln in Eigenregie und verzichten bewusst auf eine Anlageberatung und eine Risikoaufklärung.

### Leistungsumfang

Aufbewahrung und Verwaltung Ihrer Wertschriften	ja
Persönliche Beratung	nein
Jährlicher Steuerauszug	auf Wunsch (separater Tarif)
Portfolioauszug	jährlich
Detaillierte Performancerechnung	auf Wunsch (Kosten CHF 60.00 p.a.)

### Gebühren

Aufbewahrung und Verwaltung	0.30% p.a.
Belastungsfrequenz	quartalsweise Minimum CHF 25.00 pro Quartal
Courtage (Auftrag via E-Banking)	Tarif regioTrading
Courtage (Auftrag nicht via E-Banking)	Tarif regioAssist + Zuschlag von CHF 25.00 je Auftrag

### Vorteile

- Sie treffen die Anlageentscheide
- Wir kümmern uns um die Aufbewahrung und die Abwicklung der Kapitalereignisse
- Mit unserem E-Banking können Sie jederzeit und ortsunabhängig Ihre Börsengeschäfte tätigen

### Risiken

- Finanzinstrumente unterliegen Bonitäts- und Kursschwankungsrisiken
- Die Bank überwacht zu keiner Zeit die einzelnen Titel oder die Portfoliozusammensetzung
- Die allgemein mit Finanzinstrumenten verbundenen Risiken können der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der SBVg auf unserer Website entnommen werden

### Transparenz und Vertrauen

- Allfällige Vertriebsentschädigungen werden Ihnen quartalsweise vollumfänglich gutgeschrieben
- Bei Strukturierten Produkten rechnen wir Ihnen unseren Ausführungskurs ab. Wir verzichten auf verdeckte Einnahmequellen



## Merkmale

Bei regioAssist werden Kunden in Bezug auf einzelne Transaktionen beraten, ohne dass das Beratungsportfolio berücksichtigt wird (transaktionsorientierte Anlageberatung). Die Bank berücksichtigt bei der Beratung die Kenntnisse und Erfahrungen (Angemessenheit) und die Bedürfnisse des Kunden.

## Zielgruppe

Ideal für Kunden, welche die Anlageentscheide selber treffen und dabei nicht auf die persönliche und professionelle Beratung für Einzeltransaktionen verzichten wollen.

### Leistungsumfang

Aufbewahrung und Verwaltung Ihrer Wertschriften	ja
Persönliche Beratung	ja, für einzelne Transaktionen
Jährlicher Steuerauszug	auf Wunsch (separater Tarif)
Portfolioauszug	jährlich
Detaillierte Performancerechnung	auf Wunsch (Kosten CHF 60.00 p.a.)

### Gebühren

Aufbewahrung und Verwaltung	0.35% p.a.
Belastungsfrequenz	quartalsweise Minimum CHF 25.00 pro Quartal
Courtage	Tarif regioAssist

## Unsere Marktinformationen

- Preview Swiss Equity (Wochenkalender Schweizer Aktien, wöchentlich)
- Trading Empfehlungen (kurzfristige Aktienempfehlungen, ad hoc)

## Vorteile

- Sie treffen die Anlageentscheide
- Sie haben einen persönlichen Berater
- Professionelle Beratung zu einzelnen Titeln aus unserem Anlageuniversum
- Prüfung der Angemessenheit von Anlageinstrumenten
- Wir kümmern uns um die Aufbewahrung und die Abwicklung der Kapitalereignisse
- Bedürfnisabklärung

## Risiken

- Finanzinstrumente unterliegen Bonitäts- und Kursschwankungsrisiken
- Die Bank überwacht zu keiner Zeit die Portfoliozusammensetzung
- Es kann nicht in jedem Fall gewährleistet werden, dass die Bank und der Kunde über alle zur Beurteilung einer Transaktion nötigen Informationen verfügen
- Die allgemein mit Finanzinstrumenten verbundenen Risiken können der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der SBVg auf unserer Website entnommen werden
- Keine Eignungsprüfung im Hinblick auf Anlageziele, die finanziellen Verhältnisse oder die Anlagestrategie

## Transparenz und Vertrauen

- Allfällige Vertriebsentschädigungen werden Ihnen vollumfänglich quartalsweise gutgeschrieben
- Bei Strukturierten Produkten rechnen wir Ihnen unseren Ausführungskurs ab. Wir verzichten auf verdeckte Einnahmequellen



## Merkmale

Bei regioAdvice berät die Bank den Kunden unter Berücksichtigung des Beratungsportfolios (umfassende Anlageberatung). Die Bank stellt sicher, dass die empfohlenen Transaktionen den Bedürfnissen des Kunden und der vereinbarten Anlagestrategie entsprechen.

## Zielgruppe

Ideal für Kunden, welche die Anlageentscheide selber treffen und dabei von der persönlichen und professionellen Beratung unter Berücksichtigung ihres Risikoprofils und ihrer Anlagestrategie im Portfoliokontext profitieren wollen.

### Leistungsumfang

Aufbewahrung und Verwaltung Ihrer Wertschriften	ja
Persönliche Beratung	ja, auf Portfoliobasis
Jährlicher Steuerauszug	ja, inklusive
Portfolioauszug	jährlich
Detaillierte Performancerechnung	ja, inklusive

### Gebühren

Aufbewahrung und Verwaltung	Bis CHF 1 Mio. 0.60% p.a. Ab CHF 1 Mio. 0.55% p.a.
Belastungsfrequenz	quartalsweise Minimum CHF 60.00 pro Quartal
Courtage	Tarif regioAdvice

## Unsere Marktinformationen

- Investment View (aktuelle Anlagepositionierung der Regiobank, monatlich)
- Anlagen International (Überblick Globale Wirtschaft, monatlich)
- Market Insight (aktuelle Themen die uns beschäftigen, ad hoc)
- Preview Swiss Equity (Wochenkalender Schweizer Aktien, wöchentlich)
- Trading Empfehlungen (kurzfristige Aktienempfehlungen, ad hoc)

## Vorteile

- Sie treffen die Anlageentscheide
- Sie haben einen persönlichen Berater
- Professionelle Beratung zu einzelnen Titeln aus unserem Anlageuniversum
- Prüfung der Angemessenheit von Anlageinstrumenten
- Erweiterte Überwachung Ihrer Anlagen

## Risiken

- Finanzinstrumente unterliegen Bonitäts- und Kursschwankungsrisiken
- Es kann nicht in jedem Fall gewährleistet werden, dass die Bank und der Kunde über alle zur Beurteilung einer Transaktion nötigen Informationen verfügen
- Die allgemein mit Finanzinstrumenten verbundenen Risiken können der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der SBVg auf unserer Website entnommen werden

## Transparenz und Vertrauen

- Allfällige Vertriebsentschädigungen werden Ihnen vollumfänglich quartalsweise gutgeschrieben
- Bei Strukturierten Produkten rechnen wir Ihnen unseren Ausführungskurs ab. Wir verzichten auf verdeckte Einnahmequellen



# regioMandat / regioInvest

## Merkmale

Bei regioMandat / regioInvest erteilt der Kunde der Bank den Auftrag, die Anlagen nach freiem Ermessen der Bank, jedoch unter Berücksichtigung der vereinbarten Anlagestrategie, zu tätigen (Vermögensverwaltung). Die Bank stellt sicher, dass die Anlagen den Bedürfnissen des Kunden und der von ihm gewählten Anlagestrategie entsprechen.

## Zielgruppe

regioMandat ist ideal für Kunden, welche es vorziehen, dass die Anlageentscheide professionell durch die Bank gefällt werden. regioInvest ist ideal für Kunden, welche eine automatische Online-Vermögensverwaltung suchen, bei der sie die Kontrolle über die Anlagestrategie behalten.

### Leistungsumfang

Aufbewahrung und Verwaltung Ihrer Wertschriften	ja
Persönliche Beratung	ja, jährliches Performancegespräch bei regioMandat
Jährlicher Steuerauszug	ja, inklusive
Portfolioauszug	jährlich
Detaillierte Performancerechnung	ja, inklusive

### Gebühren

regioMandat klassisch (Direktanlage / Anlagefonds)	Bis CHF 1 Mio. 1.25% p.a. Ab CHF 1 Mio. 1.00% p.a. Ab CHF 5 Mio. auf Anfrage
regioMandat konservativ	0.75% p.a.
regioInvest	0.75% p.a.
Minimum	Gemäss Tarif regioMandat
Belastungsfrequenz	quartalsweise
Courtage	inklusive

## Unsere Marktinformationen

– Investment View (aktuelle Anlagepositionierung der Regiobank, monatlich)

### Vorteile

- Wir treffen die Anlageentscheide im Rahmen der Anlagestrategie
- Sie haben einen persönlichen Berater
- Professionelle Bewirtschaftung Ihrer Anlagen
- Laufende Überwachung des Portfolios und der Einhaltung der vereinbarten Anlagestrategie
- Wir kümmern uns um die Aufbewahrung und die Abwicklung der Kapitalereignisse

### Risiken

- Finanzinstrumente unterliegen Bonitäts- und Kursschwankungsrisiken
- Es kann nicht in jedem Fall gewährleistet werden, dass die Bank über alle zur Beurteilung einer Transaktion nötigen Informationen verfügt
- Die allgemein mit Finanzinstrumenten verbundenen Risiken können der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der SBVg auf unserer Website entnommen werden

## Transparenz und Vertrauen

- Allfällige Vertriebsentschädigungen werden Ihnen vollumfänglich quartalsweise gutgeschrieben
- Bei Strukturierten Produkten rechnen wir Ihnen unseren Ausführungskurs ab. Wir verzichten auf verdeckte Einnahmequellen



# Gewährung von Krediten für die Durchführung von Geschäften mit Finanzinstrumenten

## Merkmale

Der Kunde nimmt einen Kredit bei der Bank auf, um damit Geschäfte mit Finanzinstrumenten zu finanzieren. Dies ist typischerweise bei Lombardkrediten der Fall. Es können durchaus auch andere Kreditarten für die Durchführung von Geschäften in Finanzinstrumenten eingesetzt werden.

## Zielgruppe

Die Dienstleistung ist ideal für Kunden mit einem guten Fachwissen über Finanzinstrumente und deren Risiken. Kunden müssen sich bewusst sein, dass Wertschwankungen der Finanzinstrumente zu einer Unterdeckung führen können und eine Nachschusspflicht entstehen kann.

### Leistungsumfang

Generell	je nach gewählter Dienstleistungsart
Kredit	ja

### Gebühren

Generell	je nach gewählter Dienstleistungsart
Kreditzins	gemäss Zinssatzübersicht

## Rechte und Pflichten des Kunden

Der Kunde (Kreditnehmer) hat das Recht, den Kreditbetrag für Geschäfte mit Finanzinstrumenten zu verwenden. Er verpflichtet sich, den Kreditbetrag zu verzinsen und zusammen mit sämtlichen Kosten bei Fälligkeit zurückzuzahlen. Der Kunde ist verpflichtet, eine Kreditüberschreitung unverzüglich zurückzuführen.

## Risiken

- Finanzinstrumente unterliegen Bonitäts- und Kursschwankungsrisiken
- Wertverminderung der Kreditsicherheiten
- Es kann nicht in jedem Fall gewährleistet werden, dass die Bank über alle zur Beurteilung einer Transaktion nötigen Informationen verfügt
- Die allgemein mit Finanzinstrumenten verbundenen Risiken können der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der SBVg auf unserer Website entnommen werden

Bei diesen Informationen handelt es sich um Werbung.

## Disclaimer

Die Informationen in der vorliegenden Broschüre sowie der Gebührentarif können sich von Zeit zu Zeit ändern. Die aktuellste Version dieser Broschüre finden Sie auf unserer Website im Schnellzugriff unter Markt und Börse, den jeweils aktuellen Gebührentarif im Schnellzugriff unter Gebühren und Tarife.

Die vorliegende Publikation stellt keine Anlageberatung dar und berücksichtigt die persönlichen Umstände des Empfängers nicht. Sie ist keine Finanzanalyse und wurde zu Marketingzwecken erstellt. Sie stellt keine Empfehlung oder Aufforderung zu Finanztransaktionen dar.

Kunden sollten Anlageentscheidungen immer im Kontext des Portfolios, der persönlichen Situation, des Risikoappetits und der Risikotoleranz treffen. Diese Publikation und die hierin beschriebenen Produkte und Dienstleistungen sind allgemeiner Natur und berücksichtigen weder persönliche Anlageziele noch die finanzielle Situation oder besondere Bedürfnisse eines spezifischen Empfängers. Bedenken Sie bitte, dass jede Anlage mit einem gewissen Risiko verbunden ist. Sie werden hiermit auf diese Risiken (die mitunter erheblich sein können) hingewiesen.

Diese Publikation richtet sich nicht an US-Personen im Sinne des US Securities Act von 1933. Sie darf weder in die USA mitgenommen noch in irgendeiner Art und Form in den USA vertrieben werden. Sie richtet sich nicht an Bürger der USA, Kanadas oder Grossbritanniens oder an Personen, die ihren Wohnsitz in den USA, in Kanada oder in Grossbritannien haben. Ebenso richtet sie sich nicht an andere Personen, die Restriktionen (bezüglich Nationalität, Wohn- oder Steuersitz etc.) unterliegen.

Konsultieren Sie für weitere Informationen Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater. Wir sind gerne für Sie da.

## Regiobank Solothurn AG

Westbahnhofstrasse 11  
4502 Solothurn

Telefon 032 624 15 15  
regioservice@regiobank.ch  
www.regiobank.ch

## Unsere Geschäftsstellen

Hauptstrasse 34, 4562 Biberist  
Bahnhofstrasse 9, 4622 Egerkingen  
Kirchstrasse 11, 2540 Grenchen  
Hauptstrasse 58, 4528 Zuchwil