



Aargauische
Kantonalbank

Dienstleistungen und Preise rund ums Anlegen

Depotgebühren, Börsenkommissionen,
Vermögensverwaltung, Finanzplanung





MIX
Papier aus verantwortungsvollen Quellen
FSC® C007938

Inhaltsverzeichnis

Depotgebühren	4
Grundgebühr	4
Verschiedenes	5
Treuhandkommissionen	5
Börsenkommissionen	6
Börsenkommissionen für Aufträge via Internet	7
SWX-kotierte Aktien und Obligationen	7
An Auslandsbörsen kotierte Aktien und Obligationen	8
Vermögensverwaltung	9
Variante 1: Pauschalgebühr VVA	9
Variante 2: Pauschal- mit Performancegebühr VVA	9
Gebühren für zusätzliche Dienstleistungen	10
Inhalt der Pauschalgebühr	11
Allfinanzdienstleistungen	11

Hinweis

Weitere Informationen zu Dienstleistungen und Preisen finden Sie in unseren entsprechenden Spezialbroschüren für

- Dienstleistungen und Preise für KMU
- Dienstleistungen und Preise für Private

Diese Publikation steht Ihnen auch in elektronischer Form (PDF-Format) unter www.akb.ch/prospekte zur Verfügung.

Depotgebühren

Die Depotgebühren werden grundsätzlich auf dem jeweiligen Kurswert berechnet (durchschnittlicher Bestand an mehreren Stichtagen) und unterliegen für Kunden mit Domizil Schweiz und Liechtenstein der Mehrwertsteuer.

Grundgebühr

Alle Arten Obligationen, Aktien, fremde Anlagefonds, Optionen usw.

– in der Schweiz liegend

0,22 %

– im Ausland liegend

0,3 %

Swisscanto-Anlagefonds

0,15 %

Kassenobligationen unserer Bank

0,095 %

Edelmetalle, Münzen und Medaillen

0,3 %

Mindestgebühr

Mindestgebühr pro Depot

CHF 60.–

Wenn ausschliesslich Kassenobligationen
unserer Bank / Swisscanto-Anlagefonds deponiert

CHF 30.–

Vermögensverzeichnisse

Jährliches Vermögensverzeichnis

gratis

Wertschriftenverzeichnis für Steuerzwecke (auf Wunsch)

In der Schweiz liegende Titel und im Ausland liegende Titel
sowie Bankguthaben aller Art

CHF 8.– pro Valor

Im Ausland liegende Titel mit Steuerrückbehalt USA und/oder
pauschale Steueranrechnung

CHF 10.– pro Valor

Mindestgebühr

CHF 35.–

Verschiedenes

Zurückbehaltene Korrespondenz	CHF 300.–
Nummer- und Pseudonym-Beziehung	CHF 500.–
Werte/Rechte ohne Kurswert, Schuldbriefe, Policen	CHF 40.–
Dokumente in verschlossenen Couverts ohne Wertangabe	CHF 40.–
Edelmetalle in Kontoform	0,3 %, mind. CHF 30.–
Sparhefte fremder Banken	CHF 100.–
Titeltransferspesen / physische Auslieferung	CHF 100.– pro Valor
Wandlungsgebühren bei strukturierten Produkten	CHF 80.– pro Valor
Kapitaltransaktionen	CHF 30.– pro Valor
Einlösen von Fremdcoupons und Titel am Schalter (pro Valor)	CHF 20.– (Kunden) CHF 40.– (Nichtkunden)
Abklärungen, Nachforschungen und Erstellung von Duplikaten	nach Aufwand

Treuhandkommissionen

Transaktionsvolumen	Kommission
bis CHF 499 999.–	½ %
ab CHF 500 000.–	⅔ %
ab CHF 1 Mio.	¼ %
Minimalkommission	CHF 200.–

Das Minimalvolumen für Treuhandanlagen beträgt CHF 100 000.– oder Gegenwert in Fremdwährung.

Börsenkommissionen

Die jeweilige Tarifstufe gilt für die ganze Transaktion (Stufentarif). Hinzu kommen Börsengebühren und staatliche Abgaben.

Bruttowert pro Transaktion (in CHF oder Gegenwert)

Transaktionsvolumen	Tarif 1	Tarif 2	Tarif 3
bis CHF 50 000.–	0,40 %	1,00 %	1,60 %
bis CHF 100 000.–	0,40 %	0,80 %	1,25 %
bis CHF 250 000.–	0,30 %	0,60 %	0,90 %
bis CHF 500 000.–	0,30 %	0,40 %	0,60 %
bis CHF 1 Mio.	0,30 %	0,35 %	0,50 %
über CHF 1 Mio.	0,20 %	0,25 %	0,35 %
Mindestcourtage	CHF 50.–	CHF 100.– ¹⁾	CHF 100.– ¹⁾

1) bzw. CHF 50.– bei Swisscanto-Anlagefonds

Transaktionsvolumen	Tarif 4
1–5 Kontrakte	CHF 50.– pro Kontrakt, mindestens CHF 100.–
6–10 Kontrakte	CHF 37.50 pro Kontrakt
11–25 Kontrakte	CHF 25.– pro Kontrakt
Ab 26 Kontrakte	CHF 20.– pro Kontrakt

Tarif 1	Geldmarktfonds
Tarif 2	An Schweizer Börsen gehandelte Valoren, Obligationen und Obligationenfonds
Tarif 3	An ausländischen Börsen gehandelte Valoren, sämtliche Anlagefonds (exkl. Geldmarktfonds und Obligationenfonds), Traded Options, Optionen und Warrants ²⁾
Tarif 4	Futures ²⁾

2) Bei den an ausländischen Börsen gehandelten Traded Options und Futures werden die der AKB in Rechnung gestellten Brokergebühren weiterbelastet.

Börsenkommissionen für Aufträge via Internet

SWX-kotierte Aktien und Obligationen

Courtage in CHF pro Auftrag *				min. CHF 35.–
bis...	CHF	10000.–	0,47 %	max. CHF 47.–
	CHF	15000.–	0,43 %	max. CHF 64.50
	CHF	20000.–	0,40 %	max. CHF 80.–
	CHF	30000.–	0,38 %	max. CHF 114.–
	CHF	40000.–	0,37 %	max. CHF 148.–
	CHF	50000.–	0,33 %	max. CHF 165.–
	CHF	70000.–	0,30 %	max. CHF 210.–
	CHF	90000.–	0,28 %	max. CHF 252.–
	CHF	110000.–	0,25 %	max. CHF 275.–
	CHF	130000.–	0,24 %	max. CHF 312.–
	CHF	150000.–	0,22 %	max. CHF 330.–
ab...	CHF	150001.–	0,20 %	max. CHF 400.–

* zuzüglich Börsen- und Umsatzabgaben

Börsenkommissionen für Aufträge via Internet

An Auslandsbörsen kotierte Aktien und Obligationen

Courtage in CHF pro Auftrag *	min. CHF 50.–
-------------------------------	---------------

Aktien

bis...	CHF	25000.–	0,70 %	max. CHF 175.–
	CHF	50000.–	0,60 %	max. CHF 300.–
	CHF	75000.–	0,60 %	max. CHF 450.–
	CHF	100000.–	0,50 %	max. CHF 500.–
	CHF	150000.–	0,50 %	max. CHF 750.–
ab...	CHF	150001.–	0,40 %	max. CHF 800.–

Obligationen

bis...	CHF	25000.–	0,60 %	max. CHF 150.–
	CHF	50000.–	0,55 %	max. CHF 275.–
	CHF	75000.–	0,50 %	max. CHF 375.–
	CHF	100000.–	0,45 %	max. CHF 450.–
	CHF	150000.–	0,40 %	max. CHF 600.–
ab...	CHF	150001.–	0,40 %	max. CHF 800.–

* Die von der ausländischen oder inländischen Bank berechneten Kommissionen, Gebühren, Spesen und Abgaben werden separat berechnet.

Swisscanto-Anlagefonds: Reduktion 15 % auf Ausgabekommission

Vermögensverwaltung

Pauschalgebühr VVA

Anlageziel* Vermögensgrösse	Fonds-VVA ab 0,2 Mio.	Standard-VVA 0,5 – 2,5 Mio.	2,5 – 10 Mio.	> 10 Mio.
AKB-Einkommen	0,65 %	0,90 %	0,75 %	0,60 %
AKB-Rendite	0,75 %	1,00 %	0,85 %	0,70 %
AKB-Ausgewogen	0,85 %	1,10 %	0,95 %	0,80 %
AKB-Wachstum	0,95 %	1,20 %	1,05 %	0,90 %
AKB-Aktien	1,05 %	1,30 %	1,15 %	1,00 %
Minimum-Gebühr CHF:	2300.–	5500.–		

Pauschal- mit Performancegebühr VVA

Anlageziel* Vermögensgrösse	Performance- Hürde p. a.	Fonds-VVA ab 0,2 Mio.	Standard-VVA 0,5 – 2,5 Mio.	2,5 – 10 Mio.	> 10 Mio.
AKB-Einkommen	1,00 %	0,50 %	0,70 %	0,55 %	0,40 %
AKB-Rendite	1,50 %	0,60 %	0,80 %	0,65 %	0,50 %
AKB-Ausgewogen	2,00 %	0,70 %	0,90 %	0,75 %	0,60 %
AKB-Wachstum	2,50 %	0,80 %	1,00 %	0,85 %	0,70 %
AKB-Aktien	3,00 %	0,90 %	1,10 %	0,95 %	0,80 %
Minimum-Gebühr CHF:		2000.–	5000.–		
Performancegebühr**:		15,00 %	15,00 %	15,00 %	15,00 %

Wird jährlich belastet, auf der Differenz zwischen der Mandatsperformance und der Performance-Hürde. Ist die Differenz negativ, erfolgt keine Vergütung durch die AKB. Negative Differenzen werden nicht vorgetragen; zzgl. MwSt.

Gebühren für zusätzliche Dienstleistungen

Anlageziel*	Fonds-VVA ab 0,2 Mio.	Standard-VVA 0,5 – 2,5 Mio.	2,5 – 10 Mio.	> 10 Mio.
Vermögensgrösse				
Restriktionsgebühr p. a.*: (Kundenwunschtitel, separate Asset Allocation usw.)	n. a.	0,15 %	0,10 %	0,05 %
Switchgebühr: bei Anlagezielwechsel; zzgl. MwSt.	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %
Auszahlungsgebühr***: ab 3. Bezug (bar, Vergütung, Übertrag) pro Kalenderjahr; zzgl. MwSt. auf 1/3 der Auszahlungsgebühr	0,10 % Min. CHF 500.– Max. CHF 2500.–	0,10 % Min. CHF 500.– Max. CHF 2500.–	CHF 2500.–	CHF 2500.–
Saldierungsgebühr: wenn bei Auflösung Totalverkauf gewünscht wird, anstelle Einzelcourtage; zzgl. MwSt. auf 1/3 der Saldierungsgebühr	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %

* Bei den Preisen handelt es sich um Jahrestarife, welche auf dem Gesamtvermögen (Depot inkl. Konti) quartalsweise zuzüglich Mehrwertsteuer auf 1/2 der Gebühren belastet werden. Bei Aufhebung eines Vermögensverwaltungsauftrages, welcher weniger als ein Jahr bestanden hat, ist eine Jahresgebühr fällig (bisherige Quartalszahlungen werden angerechnet). Bei Abschluss wie auch Auflösung wird der angebrochene Monat voll berechnet. Die Bank kann im Rahmen ihrer Tätigkeit Entschädigungen in Form von Retrozessionen/Finder Fees erhalten, welche sich je nach Anlagekategorie unterscheiden (Geldmarkt 0%–0,40 %, Obligationen 0%–0,50 %, Aktien 0%–0,90 %, Immobilienfonds 0%–0,25 %, FoHF 0%–0,70 %, strukturierte Produkte 0%–1 %). Dieser Umstand wird bei der Festlegung der Pauschalgebühr der Vermögensverwaltungsmandate, insbesondere der Fondsmandate, bei welchen solche Entschädigungen mehrheitlich anfallen, berücksichtigt.

** Beginn der Performancegebühr ab Beginn des Folgemonats nach Abschluss. Ein Wechsel des Gebührenmodells kann nur jährlich für das Folgejahr vorgenommen werden, wobei die Mitteilung bis zum 15. Dezember bei der Bank eintreffen muss.

*** Die Berechnungsgrundlage für die Auszahlungsgebühr ist das VVA-Gesamtvermögen per Stichtag. Als Bezug gelten sämtliche Abflüsse, welche durch den Kunden veranlasst werden, wie z. B. Auszahlungen, Überweisungen, aber auch Überträge auf andere Konti bei der AKB.

Inhalt der Pauschalgebühr

Dienstleistungen	in der Pauschalgebühr enthalten	in der Pauschalgebühr nicht enthalten
Depot- und Vermögensverwaltung	Vermögensverwaltungs- gebühren Depotgebühren Metallkontogebühren Treuhandkommissionen Kontospesen Reporting Steuerverzeichnis	
Börsengeschäfte	Courtage Schweiz Courtage Ausland Eigene Fonds- Ausgabekommissionen	eidg. Emissions- und Umsatzabgaben SWX- & EBK-Gebühren * Auslandspesen * fremde Fonds- Ausgabekommissionen
Couponsinkasso Kapitaltransaktionen	Inkassokommissionen	in- und ausländ. Quellensteuer * Auslandspesen

* Diese Spesen sind selten und auf das ganze Vermögen von untergeordneter Bedeutung.

Allfinanzdienstleistungen

Finanzplanung – Vorsorgeberatung – Steuerplanung – Nachlassplanung	Nach Aufwand: CHF 200.– pro Stunde (unverbindliches Erstgespräch kostenlos)
Steuerservice	Nach Aufwand: CHF 150.– pro Stunde (mind. CHF 250.– pro Steuererklärung)
Willensvollstreckungen und Erbteilungen Verrechnung für Spezialisten Verrechnung für übrige Arbeiten Verrechnung eines Zuschlages je nach Grösse, Intensität, Schwierigkeitsgrad und Verantwortung des Nachlasses	Nach Aufwand: CHF 250.– pro Stunde CHF 150.– pro Stunde 0,5 bis 1,5 % der Nachlassaktiven

Die Ansätze für Finanzplanung, Steuerservice, Willensvollstreckungen und Erbteilungen unterliegen für Kunden mit Domizil Schweiz und Liechtenstein der Mehrwertsteuer.



**Aargauische
Kantonalbank**

5001 **Aarau** Tel. 062 835 77 77, 5401 **Baden** Tel. 056 556 66 01, 5242 **Birr-Lupfig** Tel. 056 464 20 80, 5620 **Bremgarten**
Tel. 056 648 28 88, 4805 **Brittnau** Tel. 062 745 88 44, 5200 **Brugg** Tel. 056 448 95 95, 5312 **Döttingen** Tel. 056 268 61
11, 5615 **Fahrwangen** Tel. 056 667 90 00, 5070 **Frick** Tel. 062 871 68 78, 5722 **Gränichen** Tel. 062 855 50 80, 5080
Laufenburg Tel. 062 874 42 62, 5600 **Lenzburg** Tel. 062 888 50 60, 4312 **Magden** Tel. 061 843 73 00, 5507 **Mellingen**
Tel. 056 491 90 00, 4313 **Möhlín** Tel. 061 853 73 00, 5630 **Muri** Tel. 056 675 80 80, 8965 **Mutschellen** Tel. 056 648 24
24, 5415 **Nussbaumen** Tel. 056 296 20 20, 4665 **Oftringen** Tel. 062 553 55 89, 4600 **Olten** Tel. 062 207 99 99, 5734
Reinach Tel. 062 765 80 50, 4310 **Rheinfelden** Tel. 061 836 31 31, 4852 **Rothrist** Tel. 062 785 60 85, 5643 **Sins** Tel. 041
789 71 11, 5034 **Suhr** Tel. 062 842 89 89, 5430 **Wettingen** Tel. 056 437 33 33, 5103 **Wildegq** Tel. 062 893 36 36, 5610
Wohlen Tel. 056 619 95 11, 4800 **Zofingen** Tel. 062 745 81 11, www.akb.ch