Leistungen und Preise

Anlagegeschäft

Anlageberatung Portfolio/Fokus, Vorsorge Wertschriften-sparen, Fondssparplan, Eigenverwaltung, Allfinanz, Vermögensverwaltung

Am richtigen Ort.ch

Aargauische Kantonalbank

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

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

Inhalt

Beratungsvarianten im Anlagegeschäft 4

Anlageberatung Portfolio/Fokus 5

Vorsorge Wertschriftensparen 5

Fondssparplan 6

Eigenverwaltung 7

Vermögensverwaltung 8

Pauschalgebühr
Pauschal- mit Performancegebühr
Gebühren für zusätzliche Dienstleistungen
Inhalt der Pauschalgebühr

Börsenkommissionen 11

Tarifstufen
Spezialtarife
Börsenplätze für Aufträge via e-Banking

Allfinanzdienstleistungen 13

Effektenverwaltung 14

Fussnoten 15

Beratungsvarianten im Anlagegeschäft

Beratungsvariante	**Aktive Beratung**	**Keine Beratung**	**Delegation**
Zielkundinnen und -kunden	Alle[1,2]	Privatkundinnen und -kunden sowie KMU mit Domizil Schweiz	Alle
Anlagelösung	• **Anlageberatung Portfolio / Fokus** • **Vorsorge Wertschriften-sparen** • **Fondssparplan**	• **Eigenverwaltung**	• **Vermögens-verwaltung (VVA)**
Grundgebühr	Anlagetarif (Seite 5 bis 6)	Anlagetarif (Seite 7)	Pauschaltarif (Seite 8 bis 10)
Vermögensverzeichnis	inklusive	inklusive	inklusive
Wertschriftenverzeichnis für Steuerzwecke	inklusive	inklusive	inklusive
Börsenkommissionen	Tarif Seite 11	Tarif Seite 11	inklusive
Weiterleitung Retrozessionen	ja	ja	ja
Kapitaltransaktionen	inklusive	inklusive	inklusive
Metallkontogebühren	Gold 0,4 % p.a. Silber 0,6 % p.a. Platin 0,4 % p.a. Palladium 0,4 % p.a. mind. CHF 50 p.a.	Gold 0,4 % p.a. Silber 0,6 % p.a. Platin 0,4 % p.a. Palladium 0,4 % p.a. mind. CHF 50 p.a.	inklusive
Banklagernde Korrespondenz	CHF 600 pro Jahr	nicht verfügbar	nicht verfügbar
Werte/Rechte ohne Kurswert, Schuldbriefe, Policen	CHF 60 pro Position / Jahr	CHF 60 pro Position / Jahr	nicht verfügbar
Dokumente in verschlossenen Couverts ohne Wertangabe	CHF 60 pro Position / Jahr	CHF 60 pro Position / Jahr	nicht verfügbar
Abklärungen, Nachforschungen und Erstellung von Duplikaten	nach Aufwand	nach Aufwand	nach Aufwand

Aktive Beratung

Anlageberatung Portfolio/Fokus

Anlagetarif
Der Anlagetarif wird auf dem jeweiligen Kurswert per Monatsende (ohne AKB-eigenen Produkte) berechnet und quartalsweise belastet:

Depotvermögen	Tarif pro Quartal
bis CHF 500 000	0,17 %
ab CHF 500 000	0,13 %
Minimumgebühr	CHF 45

- Zuschlag für Kundinnen und Kunden mit Domizil Ausland von 0,01 % pro Quartal.
- Die Tarife verstehen sich als Quartalssätze zuzüglich MwSt.
- Allfällig vereinnahmte Retrozessionen werden quartalsweise weitergeleitet, sofern der Betrag CHF 45 übersteigt. Die Retrozessionen verstehen sich netto, d.h. allfällige externe Kosten für Verwaltungshandlungen werden verrechnet.

Spezialtarife
- Kassenobligationen AKB: kostenlos.
- AKB-eigene Produkte wie AKB Portfoliofonds ESG Fokus und Strukturierte Produkte mit Emittentin Aargauische Kantonalbank und ausgewählte Dritt-Produkte: 0,075 % pro Quartal (ohne Minimumgebühr, falls ausschliesslich AKB-eigene Produkte und ausgewählte Dritt-Produkte im Depot).

Vorsorge Wertschriftensparen

Anlagetarif
Der Anlagetarif wird auf dem jeweiligen Kurswert per Monatsende (ohne AKB-eigenen Produkte) berechnet und jährlich belastet:

Depotvermögen	Tarif pro Quartal
bis CHF 500 000	0,17 %
ab CHF 500 000	0,13 %
Vorsorge Wertschriftensparen Jugend	kostenlos
Minimumgebühr	keine

- Die Tarife verstehen sich als Quartalssätze zuzüglich MwSt.
- Allfällig vereinnahmte Retrozessionen werden jährlich weitergeleitet. Die Retrozessionen verstehen sich netto, d.h. allfällige externe Kosten für Verwaltungshandlungen werden verrechnet.

Spezialtarife
- AKB Portfoliofonds ESG Fokus und ausgewählte Dritt-Produkte: 0,075 % pro Quartal.
- Kostenloser Anlagetarif bei Vorsorge Wertschriftensparen Jugend

Fondssparplan

Anlagetarif
Der Anlagetarif wird auf dem jeweiligen Kurswert per Monatsende berechnet und jährlich belastet:

	Tarif pro Jahr
AKB Portfoliofonds ESG Fokus und ausgewählte Dritt-Produkte	0,3 %
Übrige Anlagefonds	0,68 %
Fondssparplan Jugend	kostenlos
Minimumgebühr	ohne Minimum

- Die Tarife verstehen sich als Jahressätze zuzüglich MwSt.
- Allfällig vereinnahmte Retrozessionen werden jährlich weitergeleitet. Die Retrozessionen verstehen sich netto, d.h. allfällige externe Kosten für Verwaltungshandlungen werden verrechnet.

Keine Beratung

Eigenverwaltung

Anlagetarif
Der Anlagetarif wird grundsätzlich auf dem jeweiligen Kurswert per Monatsende (ohne AKB-eigenen Produkte) berechnet und quartalsweise belastet:

Depotvermögen	Tarif pro Quartal
bis CHF 500 000	0,08 %
ab CHF 500 000	0,07 %
Minimumgebühr	CHF 25

- Die Tarife verstehen sich als Quartalssätze zuzüglich MwSt.
- Allfällig vereinnahmte Retrozessionen werden quartalsweise weitergeleitet, sofern der Betrag CHF 25 übersteigt. Die Retrozessionen verstehen sich netto, d.h. allfällige externe Kosten für Verwaltungshandlungen werden verrechnet.

Spezialtarife

- Kassenobligationen AKB: kostenlos.
- AKB-eigene Produkte wie AKB Portfoliofonds ESG Fokus und Strukturierte Produkte mit Emittentin Aargauische Kantonalbank und ausgewählte Dritt-Produkte: 0,075 % pro Quartal (ohne Minimumgebühr, falls ausschliesslich AKB-eigene Produkte und ausgewählte Dritt-Produkte im Depot).

Delegation

Vermögensverwaltung

Pauschalgebühren Kernlösungen[3]

	AKB-Kompakt		AKB-Global / AKB-Schweiz / AKB-nachhaltig plus			
Vermögensgrösse Anlageziel	Minimum-gebühr	ab CHF 200 000	Minimum-gebühr	0,2 bis 2,5 Mio.	2,5 bis 5 Mio.	> 5 Mio.
AKB Einkommen	CHF 2000	1,00 %	CHF 2400	1,20 %	1,00 %	individueller Tarif
AKB Rendite	CHF 2000	1,00 %	CHF 2400	1,20 %	1,00 %	individueller Tarif
AKB Ausgewogen	CHF 2200	1,10 %	CHF 2700	1,35 %	1,15 %	individueller Tarif
AKB Wachstum	CHF 2200	1,10 %	CHF 2700	1,35 %	1,15 %	individueller Tarif
AKB Aktien	CHF 2200	1,10 %	CHF 2700	1,35 %	1,15 %	individueller Tarif

Pauschal- mit Performancegebühren (für AKB-Kompakt nicht möglich)[3, 4, 5]

	AKB-Global / AKB-Schweiz / AKB-nachhaltig plus			
Vermögensgrösse Anlageziel	Minimum-gebühr	0,2 bis 2,5 Mio.	2,5 bis 5 Mio.	> 5 Mio.
AKB Einkommen	CHF 1800	0,90 %	0,70 %	individueller Tarif
AKB Rendite	CHF 1800	0,90 %	0,70 %	individueller Tarif
AKB Ausgewogen	CHF 2000	1,00 %	0,80 %	individueller Tarif
AKB Wachstum	CHF 2000	1,00 %	0,80 %	individueller Tarif
AKB Aktien	CHF 2000	1,00 %	0,80 %	individueller Tarif
Performancegebühr		10 %	10 %	10 %

Gebühren für zusätzliche Dienstleistungen

	AKB-Kompakt	AKB-Global / AKB-Schweiz / AKB-nachhaltig plus		
Vermögensgrösse	ab CHF 200 000	0,2 bis 2,5 Mio.	2,5 bis 5 Mio.	> 5 Mio.
Restriktionsgebühr p.a.[3] Kundenwunschtitel, separate Asset Allocation usw.	nicht möglich	0,15 %	0,10 %	0,05 %
Switchgebühr Bei Anlageziel- und Strukturwechsel; zzgl. MwSt.	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %
Auszahlungsgebühr[6] AKB-Global / AKB-Schweiz / AKB-nachhaltig plus ab 3. Bezug, AKB-Kompakt ab 2. Bezug (Bar, Vergütung, Übertrag) pro Kalenderjahr; zzgl. MwSt.	CHF 250 pauschal	0,10 %, mind. CHF 500, max. CHF 2500	CHF 2500	CHF 2500
Saldierungsgebühr Wenn bei Auflösung Totalverkauf gewünscht wird, anstelle Einzelcourtage; zzgl. MwSt.	0,50 % zwingend	0,50 %	0,50 %	0,50 %

Berechnungsbeispiel Performancegebühr AKB Ausgewogen 1 Mio. CHF:

Mandatsperformance	–1,50 %	+5,0 %
	Die Mandatsperformance ist negativ, die Kundin, der Kunde bezahlt 1,00 % (reduzierter Tarif).	Die Mandatsperformance ist positiv, weshalb zu den 1,00 % (reduzierter Tarif) noch eine Performancegebühr von 0,50 % (10 % von 5 %) dazukommt.
Das Total beträgt	**1,00 %**	**1,50 %**

In Gebührenvariante 1 (Pauschalgebühr) beträgt das Total in beiden Fällen 1,35 %.

Inhalt der Pauschalgebühr

	Inklusive	Nicht enthalten
Depot- und Vermögensverwaltung	• Vermögensverwaltungsgebühren • Depotgebühren • Metallkontogebühren • Kontospesen • Reporting und Steuerverzeichnis	
Börsengeschäfte	• Courtage Schweiz • Courtage Ausland • Eigene Fonds-Ausgabe-kommissionen	• Staatliche Abgaben und Börsengebühren • Devisenspreads • Auslandspesen[7] • Ausgabe- und Rücknahme-kommissionen zu Gunsten Fondsvermögen[7]
Couponsinkasso	• Inkassokommissionen • Kapitaltransaktionen	• In- und ausländische Quellensteuer • Auslandspesen[7]

Börsenkommissionen

Tarifstufen
Die jeweilige Tarifstufe gilt für die ganze Transaktion (Stufentarif). Bei Auftragserteilung via e-Banking wird ein Rabatt von generell 25 % gewährt. Bruttowert pro Transaktion (in CHF oder Gegenwert):

Transaktionsvolumen	Handelsplatz CH sowie nicht kotierte Anlagefonds[8]	Handelsplatz Ausland[8]
bis CHF 50 000	0,5 %	0,65 %
bis CHF 100 000	0,4 %	0,55 %
bis CHF 500 000	0,3 %	0,45 %
ab CHF 500 000	0,15 %	0,3 %
Mindestkommission[8]	CHF 50	CHF 50
Mindestkommission e-Banking[8]	CHF 25	CHF 25

Hinzu kommen Börsengebühren und staatliche Abgaben. Bei den an Börsen gehandelten Traded Options werden die der AKB in Rechnung gestellten Brokergebühren weiterbelastet.
Sie betragen für Handelswährung:
- CHF: 0,2 % des Gegenwertes, mindestens CHF 25;
- EUR: EUR 32 zuzüglich 0,20 % des Gegenwertes;
- USD: USD 1.50 pro Kontrakt, mindestens USD 50;
- übrige: auf Anfrage.

Spezialtarife

Futures

Transaktionsvolumen	Tarif
1 bis 10 Kontrakte	CHF 50 pro Kontrakt, mindestens CHF 200
ab 11 Kontrakten	CHF 20 pro Kontrakt

Es gilt der Staffeltarif. Die der AKB in Rechnung gestellten Brokergebühren werden weiterbelastet (Details auf Anfrage). Transaktionen ohne Börsenkommissionen:
- Kauf von AKB-eigenen Anlageprodukten (exkl. VVA) und ausgewählten Dritt-Produkten
- Verkauf von fremden Anlageprodukten bei Switch in AKB-eigene Anlageprodukte (exkl. VVA) und ausgewählte Dritt-Produkte
- Verkauf von AKB-eigenen Anlageprodukten (exkl. VVA) und ausgewählten Dritt-Produkten bei Switch in AKB-eigene Anlageprodukte und ausgewählte Dritt-Produkte
- Transaktionen im Fondsparplan Jugend sowie Vorsorge Wertschriftensparen Jugend

Eidgenössische Umsatzabgabe

bei schweizerischen Papieren	0,075 %
bei ausländischen Papieren	0,15 %

Börsenplätze für Aufträge via e-Banking

AKB Portfoliofonds ESG Fokus und Swisscanto-Fonds sind ebenfalls via e-Banking handelbar.

Tarif Schweiz	**Land**	**Börsenplätze**
	Schweiz	SIX Swiss Exchange, SIX Swiss Exchange - Blue chips segment, SIX Swiss Exchange - Structured Products, BX Swiss
Tarif Ausland		
Europa	Deutschland	Xetra, Deutsche Börse AG, Euwax
	UK	LSE London Stock Exchange SETS, IOB London International Order Book, Irish Stock Exchange
	Frankreich	Euronext Paris
	Niederlande	Euronext Amsterdam
	Belgien	Euronext Brussels
	Finnland	Nasdaq Helsinki Equities
	Schweden	Nasdaq Stockholm Equities
	Dänemark	Nasdaq Copenhagen Equities
	Norwegen	Oslo Stock Exchange
	Italien	Mercato Continuo Italiano
	Spanien	BME Bolsas y Mercados Espanoles
	Österreich	Wiener Börse
Nordamerika	USA	NYSE, NYSE MKT, NYSE Arca, Nasdaq
	Kanada	Toronto Stock Exchange, Canadian Securities Exchange
Asien	Hongkong	Hong Kong Exchange
	Japan	Tokyo Stock Exchange
	Singapur	Singapore Exchange LTD
Australien	Australien	Sydney
	Neuseeland	New Zealand Exchange
Afrika	Südafrika	Johannesburg Stock Exchange

Aktuelle Liste auf **akb.ch/eigenverwaltung**

Allfinanzdienstleistungen

Vorsorgeberatung • Finanzplanung • Steuerplanung • Nachlassplanung • Prüfung bestehende Nachlassplanung	nach Aufwand: CHF 220 pro Stunde (unverbindliches Erstgespräch kostenlos) CHF 150 pauschal
Steuerservice	nach Aufwand: CHF 180 pro Stunde (mindestens CHF 300 pro Steuererklärung)
Willensvollstreckungen und Erbteilungen	nach Aufwand: CHF 350 pro Stunde (quartalsweise Abrechnung)

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

Effektenverwaltung

Titellieferungen	
Einlieferung	kostenlos
Auslieferung an Banken in der Schweiz und Ausland	CHF 50 pro Valor
Depotübertrag innerhalb der AKB	kostenlos
Physische Auslieferungen	kostenlos

Dienstleistungen für Generalversammlungen	
Registrierung von Namenaktien	kostenlos
Bestellung von GV-Unterlagen bei Inhaberaktien	kostenlos
Bestätigung des Depotbestandes	kostenlos
Bestellung von Eintrittskarten und Unterlagen für Schweizer Gesellschaften	kostenlos
Bestellung von Eintrittskarten, Unterlagen und Auftrag zur Stimmabgabe für Gesellschaften im Ausland	CHF 150

Allfällige Drittkosten von Depotstellen werden verrechnet.

Leistungen rund um das Wertschriftendepot	
E-Steuerauszug für Schweizer Kundinnen und Kunden	inklusive
Ertragsaufstellung für ausländische Kundinnen und Kunden	inklusive
Rückforderung Verrechnungssteuer (ausserhalb Steuerservice)	nach Aufwand: CHF 180 pro Stunde (mindestens CHF 150 je Antrag)
Rückforderung ausländischer Quellensteuer	nach Aufwand: CHF 180 pro Stunde (mindestens CHF 200 je Antrag)

Allfällige Drittkosten und Spesen werden verrechnet.

Fussnoten

[1] Anlageberatung Fokus: Privatkundinnen und -kunden sowie KMU mit Domizil Schweiz.

[2] Fondssparplan: Privatkundinnen und -kunden mit Domizil Schweiz

[3] Bei den Preisen handelt es sich um Jahrestarife, welche auf dem Gesamtvermögen (Depot inkl. Konti) quartalsweise zuzüglich Mehrwertsteuer belastet werden. Bei Aufhebung eines Vermögensverwaltungsauftrages, der 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 Geschäftstätigkeit – auch im Rahmen von Vertriebsvereinbarungen – von Dritten Vergütungen, Gebühren, Kommissionen, Rückerstattungen, Retrozessionen, Abschläge oder andere monetäre Leistungen (insgesamt «Entschädigungen») erhalten. Die AKB verzichtet auf die Einbehaltung dieser Entschädigungen und leitet diese unaufgefordert und periodisch der Kundin oder dem Kunden weiter. Dieser Umstand wird bei der Festlegung der Pauschalgebühr der Vermögensverwaltungsmandate pauschal berücksichtigt. Die Bandbreite solcher Entschädigungen im Zusammenhang mit Vermögensverwaltungsmandaten beweg sich üblicherweise in diesem Rahmen: Vermögensverwaltungsmandate 0–0,10 %. Aus AKB-Fonds für institutionelle Anleger kann die Bank Management-Gebühren von 0–0,40 % p.a. des Vermögensverwaltungs-Anlagevolumens erhalten.

[4] Die Performancegebühr wird jährlich auf Basis der erzielten positiven Mandats-Performance erhoben. Ist diese negativ, erfolgt keine Vergütung durch die AKB. Negative Werte werden nicht auf das Folgejahr vorgetragen, zzgl. MWST.

[5] Start der Performancegebühr ab Beginn des Folgemonats nach Abschluss. Ein Wechsel des Gebührenmodells kann nur quartalsweise vorgenommen werden, wobei die Mitteilung 15 Tage vor Beginn des jeweiligen Quartals bei der Bank eintreffen muss.

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

[7] Diese Spesen sind selten und auf das ganze Vermögen von untergeordneter Bedeutung.

[8] Tarifhöhe und Mindestkommission pro täglicher Teilausführung. Keine Mindestkommission bei AKB Portfoliofonds ESG Fokus, beim Fondssparplan sowie beim Vorsorge Wertschriftensparen.

Bei Fragen stehen Ihnen unsere Kundenberaterinnen und Kundenberater gerne zur Verfügung.

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
5442	**Fislisbach**	Tel. 056 204 22 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	**Möhlin**	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
5036	**Oberentfelden**	Tel. 062 738 33 33
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
5707	**Seengen**	Tel. 062 767 90 80
5643	**Sins**	Tel. 041 789 71 11
8957	**Spreitenbach**	Tel. 056 555 70 55
5034	**Suhr**	Tel. 062 842 89 89
5430	**Wettingen**	Tel. 056 437 33 33
5103	**Wildegg**	Tel. 062 893 36 36
5610	**Wohlen**	Tel. 056 619 95 11
4800	**Zofingen**	Tel. 062 745 81 11

Stand März 2025. Änderungen sind jederzeit möglich.