



Leistungen und Preise

Anlagegeschäft

Anlageberatung Portfolio/Fokus,
Vorsorge Wertschriftensparen, Fondssparplan,
Eigenverwaltung, Vermögensverwaltung, Allfinanz

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
Anlagetarif	
Vorsorge Wertschriftensparen	5
Anlagetarif	
Fondssparplan	6
Anlagetarif	
Eigenverwaltung	7
Anlagetarif	
Vermögensverwaltung (VVA)	8
Pauschalgebühr VVA	
Pauschal- mit Performancegebühr VVA	
Gebühren für zusätzliche Dienstleistungen	
Inhalt der Pauschalgebühr	
Börsenkommissionen	11
Tarifstufen	
Spezialtarife	
Börsenplätze für Aufträge via e-Banking	
Allfinanzdienstleistungen	13
Effektenverwaltung	14

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	<ul style="list-style-type: none"> • Anlageberatung Portfolio / Fokus • Vorsorge Wertschriften-sparen • Fondssparplan 	<ul style="list-style-type: none"> • Eigenverwaltung 	<ul style="list-style-type: none"> • Vermögensverwaltung (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

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

² Fondssparplan: Privatkundinnen und -kunden mit Domizil Schweiz

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 Quartalsätze 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 Quartalsätze 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 Quartalsätze 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).

Vermögensverwaltung (VVA)

Pauschalgebühren Basis-/Standard-VVA¹

Vermögensgrösse Anlageziel	Basis-VVA		Standard-VVA			
	Minimum- gebühr	ab CHF 50000	Minimum- gebühr	0,2 bis 2,5 Mio.	2,5 bis 10 Mio.	> 10 Mio.
AKB Einkommen ESG Fokus	CHF 900	0,9%	CHF 2800	1%	0,8%	0,65%
AKB Rendite ESG Fokus	CHF 1000	1%	CHF 3200	1,2%	1%	0,85%
AKB Ausgewogen ESG Fokus	CHF 1100	1,1%	CHF 3600	1,35%	1,15%	1%
AKB Wachstum ESG Fokus	CHF 1200	1,2%	CHF 3900	1,5%	1,3%	1,15%
AKB Aktien ESG Fokus	CHF 1300	1,3%	CHF 4200	1,65%	1,45%	1,3%

Pauschal- mit Performancegebühren Standard-VVA^{1,2}

(für Basis-VVA nicht möglich)

Vermögensgrösse Anlageziel	Standard-VVA			
	Minimum- gebühr	0,2 bis 2,5 Mio.	2,5 bis 10 Mio.	> 10 Mio.
AKB Einkommen ESG Fokus	CHF 2400	0,8%	0,6%	0,45%
AKB Rendite ESG Fokus	CHF 2700	0,9%	0,7%	0,55%
AKB Ausgewogen ESG Fokus	CHF 3100	1%	0,8%	0,65%
AKB Wachstum ESG Fokus	CHF 3300	1,05%	0,85%	0,7%
AKB Aktien ESG Fokus	CHF 3600	1,15%	0,95%	0,8%
Performancegebühr ³		10%	10%	10%

¹ Bei den Preisen handelt es sich um Jahrestarife, welche auf dem Gesamtvermögen (Depot inkl. Konti) quartalsweise zuzüglich Mehrwertsteuer auf der Hälfte 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 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, dem Kunden weiter. Dieser Umstand wird bei der Festlegung der Pauschalgebühr der Vermögensverwaltungsmandate berücksichtigt. Die Bandbreite der Entschädigungen für Vermögensverwaltungsmandate bewegt sich üblicherweise in nachfolgendem Rahmen: Vermögensverwaltungsmandat Basis und Standard 0 bis 0,1%. Aus AKB-Fonds für institutionelle Anleger*innen kann die Bank Managementgebühren von 0 bis zu 0,35% p.a. des Vermögensverwaltungs-Anlagevolumens erhalten.

² 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.

³ Wird jährlich auf Basis der erzielten positiven Mandatsperformance erhoben. Ist diese negativ, erfolgt keine Vergütung durch die AKB. Negative Werte werden nicht auf das Folgejahr vorgetragen, zuzüglich MwSt.

⁴ Die Berechnungsgrundlage für die Auszahlungsgebühr ist das VVA-Gesamtvermögen per Stichtag vor Bezug. Als Bezug gelten sämtliche Abflüsse, welche durch die Kundin, den Kunden veranlasst werden, wie z. B. Auszahlungen, Überweisungen, aber auch Überträge auf andere Konti bei der AKB.

Gebühren für zusätzliche Dienstleistungen

	Basis-VVA	Standard-VVA		
	ab CHF 50 000	0,2 bis 2,5 Mio.	2,5 bis 10 Mio.	> 10 Mio.
Vermögensgrösse				
Auslandzuschlag p.a.¹ Bei Kundinnen und Kunden mit Steuerdomizil Ausland wird der nachfolgende Zuschlag zum Standard-Tarif erhoben	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
Restriktionsgebühr p.a.¹ Kundenwunschtitel, separate Asset Allocation usw.	nicht möglich	0,15%	0,1%	0,05%
Switchgebühr Bei Anlageziel- und Strukturwechsel; zuzüglich MwSt. auf 1/3 der Switchgebühr	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Auszahlungsgebühr⁴ Standard-VVA: ab 3. Bezug (Bar, Vergütung, Übertrag) pro Kalenderjahr; zuzüglich MwSt. auf 1/3 der Auszahlungsgebühr Basis-VVA: ab 2. Bezug (Bar, Vergütung, Übertrag) pro Kalenderjahr; zuzüglich MwSt. auf 1/3 der Auszahlungsgebühr	CHF 250 pauschal	0,1%, mind. CHF 500, max. CHF 2500	CHF 2500	CHF 2500
Saldierungsgebühr Wenn bei Auflösung Totalverkauf gewünscht wird, anstelle Einzelcourtage; zuzüglich MwSt. auf 1/3 der Saldierungsgebühr	0,5% zwingend	0,5%	0,5%	0,5%

Berechnungsbeispiel Performancegebühr AKB Ausgewogen ESG Fokus 1 Mio. CHF:

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

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

Inhalt der Pauschalgebühr

	Inklusive	Nicht enthalten
Depot- und Vermögensverwaltung	<ul style="list-style-type: none"> • Vermögensverwaltungsgebühren • Depotgebühren • Metallkontogebühren • Kontospesen • Reporting und Steuerverzeichnis 	
Börsengeschäfte	<ul style="list-style-type: none"> • Courtage Schweiz • Courtage Ausland • Eigene Fonds-Ausgabe-kommissionen 	<ul style="list-style-type: none"> • Staatliche Abgaben und Börsengebühren • Devisenspreads • Auslandspesen¹ • Ausgabe- und Rücknahme-kommissionen zu Gunsten Fondsvermögen¹
Couponsinkasso	<ul style="list-style-type: none"> • Inkassokommissionen • Kapitaltransaktionen 	<ul style="list-style-type: none"> • In- und ausländische Quellen-steuer • Auslandspesen¹

¹ Diese Spesen sind selten und auf das ganze Vermögen von untergeordneter Bedeutung.

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 Anlagefonds¹	Handelsplatz Ausland¹
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 ¹	CHF 50	CHF 50
Mindestkommission e-Banking ¹	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

¹ Tariffhöhe und Mindestkommission pro täglicher Teilausführung. Keine Mindestkommission bei AKB Portfoliofonds ESG Fokus, beim Fondsparplan sowie beim Vorsorge Wertschriftensparen.

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
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 Erteilungen

nach Aufwand: CHF 350 pro Stunde
(quartalsweise Abrechnung)

Die Ansätze für Vorsorgeberatungen, Steuerservice, Willensvollstreckungen und Erteilungen 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.

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	Wildeggen	Tel. 062 893 36 36
5610	Wohlen	Tel. 056 619 95 11
4800	Zofingen	Tel. 062 745 81 11

Stand April 2024. Änderungen sind jederzeit möglich.