

AKB Fondssparplan

Ihre Vorteile

Mit dem AKB Fondssparplan legen Sie den Grundstein für einen langfristigen Kapitalaufbau, und Sie erreichen Ihre finanziellen Ziele bequem und flexibel. Auch wenn Sie regelmässig nur kleinere Beträge einzahlen, haben Sie auf lange Sicht höhere Ertragschancen als beim Sparen auf dem Sparkonto. Zudem profitieren Sie vom Durchschnittskosten-Effekt. Nebst den AKB Portfoliofonds steht Ihnen eine breite Palette an ausgewählten Anlagefonds zur Verfügung. Die Anlageentscheide treffen Sie selbst. Dabei erhalten Sie eine persönliche Betreuung und Unterstützung durch Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater – von der Idee bis zur Umsetzung Ihres Anlagedepots. Die gemeinsame Erarbeitung Ihrer Anlagestrategie bildet die Basis für Ihre Anlagen, die auf Ihren Anlagehorizont, Ihre Risikobereitschaft und -fähigkeit abgestimmt werden.

Eckdaten

Zielgruppe

Privatkundinnen und -kunden, die Schritt für Schritt Ihr Vermögen aufbauen wollen. Sie treffen Ihre Anlageentscheide selbst, greifen dabei aber auf die Betreuung und die Unterstützung durch die Kundenberaterin oder den Kundenberater zurück.

Finanzdienstleistung

Anlageberatung, die das gemäss Dienstleistungsvertrag definierte Kundenportfolio berücksichtigt. Der Anlageentscheid verbleibt bei Ihnen.

Angemessenheits- und Eignungsprüfung

Es wird eine Eignungsprüfung (Kenntnisse und Erfahrungen, finanzielle Verhältnisse und Anlageziele) im Rahmen des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) durchgeführt.

Berichterstattung

Jährlicher, detaillierter Vermögensausweis inklusive Performancemessung

Entnahmeplan

Der Entnahmeplan bietet die Möglichkeit, regelmässig einen im Voraus festgelegten Betrag auszahlen zu lassen (beispielsweise als Zusatzrente oder für die Ausbildung der Kinder). Es gilt eine Ersteinlage von mindestens CHF 20'000.

Der Anlagetarif beinhaltet folgende Dienstleistungen:

Verwaltung und Aufbewahrung Ihrer Wertschriften	✓
Persönliche Beratung	✓
Automatische Risikoüberwachung durch das Portfolio Monitoring	✗
Jährlicher Steuerauszug	✓
Weiterleitung der vereinbarten Retrozessionen	✓
Newsletter «AKB Marktmeinung»	Auf Wunsch

Gebühren

Anlagetarif

AKB Portfoliofonds und ausgewählte Dritt-Produkte	0,30 % pro Jahr
Übrige Anlagefonds	0,68 % pro Jahr
Minimumgebühr	Ohne Minimum

Der Anlagetarif wird auf dem jeweiligen Kurswert per Monatsende berechnet.

Börsenkommissionen

Fondssparplan	0.55 %
Mindestkommission	Ohne Minimum

Gilt für Transaktionen bis CHF 50'000.

Beim Kauf von AKB-eigenen Anlageprodukten und ausgewählten Dritt-Produkten werden keine Börsenkommissionen erhoben.

Beim Verkauf von fremden Anlageprodukten werden beim Switch in AKB-eigene Anlageprodukte und ausgewählte Dritt-Produkte keine Börsenkommissionen erhoben.

Beim Verkauf von AKB-eigenen Anlageprodukten und ausgewählten Dritt-Produkten werden beim Switch in AKB-eigene Anlageprodukte und ausgewählte Dritt-Produkte keine Börsenkommissionen erhoben.

Dieses Dokument dient ausschliesslich zu Informationszwecken. Die Ausführungen und Angaben in dieser Publikation wurden von der Aargauischen Kantonalbank mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen, ausschliesslich zu Informations- und Werbezwecken zusammengestellt. Alle Angaben sind ohne Gewähr für den Inhalt, Vollständigkeit und Richtigkeit. Die AKB haftet nicht für falsche oder unvollständige Informationen. Die Ausführungen erfolgen ohne Offertcharakter und die Angaben begründen weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb eines Produkts. Ebenso stellen sie keine individuelle Beratung bezüglich finanzieller, rechtlicher, steuerlicher oder anderer Fragen dar.