

Anlageberatung Portfolio

Ihre Vorteile

Die Anlageberatung Portfolio der Aargauischen Kantonalbank macht es Ihnen leicht, Ihre Wertschriften einfach und bequem aufzubewahren und zu bewirtschaften. 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 und Überwachung Ihres Anlagedepots. Die gemeinsame Erarbeitung Ihrer Anlagestrategie legt den Grundstein für Ihre Anlagen, die auf Ihren Anlagehorizont, Ihre Risikobereitschaft und -fähigkeit abgestimmt werden. Das Portfolio Monitoring stellt sicher, dass Ihre Anlagestrategie überwacht wird und Sie auf mögliche Anlagechancen und -risiken hingewiesen werden.

Eckdaten

Zielgruppe

Privat- und Firmenkundinnen und -kunden, die ihre Anlageentscheide selbst treffen möchten, dabei aber auf die Betreuung und Unterstützung durch die Kundenberaterin oder den Kundenberater zurückgreifen wollen.

Finanzdienstleistung

Anlageberatung, die das ganze Kundenportfolio berücksichtigt. Ganzheitliche Beratung. Der Anlageentscheid bleibt bei den Kundinnen und Kunden.

Angemessenheits- und Eignungsprüfung

Es wird eine Eignungsprüfung im Rahmen des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) durchgeführt.

Berichterstattung

Jährlicher, detaillierter Vermögensausweis inklusive Performancemessung.

Portfolio Monitoring

In diesen Fällen erhalten Sie eine schriftliche Mitteilung:

- Bandbreitenverletzung, damit Sie zusätzliche Portfoliorisiken erkennen (z. B. zu hohe Aktienquote).
- Klumpenrisiken von einzelnen Anlagen, damit Sie titelspezifische Risiken erkennen.
- Ratingrückstufungen von Obligationen, damit Sie steigende Bonitätsrisiken erkennen.
- Aktienrückstufungen durch die AKB-Research auf «Verkaufen», damit Sie Handlungsempfehlungen erhalten.
- Anlageideen, damit Sie zusätzliche Renditechancen nutzen können.

Der Anlagetarif beinhaltet diese Dienstleistungen:

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

Gebühren

Anlagetarif

Depotvermögen bis CHF 500'000	0,17 % pro Quartal
Depotvermögen ab CHF 500'000	0,13 % pro Quartal
Minimumgebühr	CHF 45
Eigene Produkte und ausgewählte Dritt-Produkte	0,075 % pro Quartal (ohne Minimum)

Depotvermögen gemäss jeweiligem Kurswert per Monatsende (ohne AKB-eigene und ausgewählte Dritt-Produkte).

Börsenkommissionen

Transaktionsvolumen bis CHF 50'000	0,50 %
Transaktionsvolumen bis CHF 100'000	0,40 %
Transaktionsvolumen bis CHF 500'000	0,30 %
Transaktionsvolumen ab CHF 500'000	0,15 %
Mindestkommission	CHF 50

Gilt für Handelsplatz CH sowie nicht kotierte Anlagefonds.

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.

25 % Rabatt bei Auftragserfassung via e-Banking (mind. CHF 25).

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.