

# AKB Vorsorge Wertschriftensparen

## Ihre Vorteile

Wollen Sie clever vorsorgen? Mit Ihrem Vorsorgekapital in der 2. oder 3. Säule profitieren Sie vom langfristigen Wachstum der Finanzmärkte, von steuerlichen Vorteilen und von einer persönlichen Beratung bei der Aargauischen Kantonalbank.



Investieren Sie regelmässig, auch mit kleineren Beträgen. So profitieren Sie langfristig von höheren Ertragschancen und dem Durchschnittskosten-Effekt.



Sie können in eine breite Palette professionell verwalteter Vorsorge-Fonds mit unterschiedlichen Risikostufen investieren.



Sie werden durch Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater persönlich betreut und unterstützt.

## Eckdaten

### Zielgruppe

Privatkundinnen und -kunden mit einem bestehenden Vorsorge-sparen 3-Konto oder einem Freizügigkeitsguthaben, die langfristig und steueroptimiert vom Wachstum der Finanzmärkte profitieren wollen.

### Finanzdienstleistung

Sie treffen Ihre Anlageentscheide selbst, greifen dabei aber auf die Betreuung und die Unterstützung durch die Kundenberaterin oder den Kundenberater zurück.

### Persönlich und individuell

Die Auswahl der zu Ihnen passenden Anlagestrategie erfolgt anhand Ihres persönlichen Risikoprofils. Für die Umsetzung stehen Ihnen die Portfoliofonds der AKB zur Verfügung. Bei weiteren Anlagewünschen steht Ihnen Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater zur Verfügung, um Ihre persönliche Wertschriftenlösung aus einem attraktiven Fonds-Universum zusammenzustellen.

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 Offercharakter 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.

### Der Anlagetarif beinhaltet folgende Dienstleistungen

Verwaltung und Aufbewahrung Ihrer Wertschriften	✓
Persönliche Beratung	✓
Automatische Risikoüberwachung durch das Portfolio Monitoring	✓
Kostenloses Wertschriftenverzeichnis	✓
Weiterleitung der vereinnahmten Retrozessionen	✓

Wollen Sie Ihre Vorsorgelösung selbstständig konfigurieren? Erstellen Sie ganz einfach online die passende Lösung mit dem digitalen Vorsorge-Coach der AKB.



## Gebühren

### Anlagetarif

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

Die Belastung des Anlagetarifs erfolgt jährlich im Dezember.

### Börsenkommissionen

Kauf und Verkauf Anlagefonds <sup>1</sup>	0,50 %
Mindestkommission	Ohne Minimum

<sup>1</sup> Gilt für Transaktionen bis CHF 50'000. Darüber hinaus gelten die Kommissionen gemäss der Broschüre «[Leistungen und Preise Anlage-geschäft](#)».

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.

