

# VERMÖGENS- VERWALTUNG

---

UNSERE KONDITIONEN

**BANK** **avera**

Wir verstehen uns.

# Unsere «All-in-Fee»

---

Unsere Dienstleistungen in der Vermögensverwaltung basieren auf dem transparenten Gebührenmodell «All-in-Fee» (engl. fee «Gebühr»). Diese Pauschalgebühr umfasst sämtliche direkten Kosten der Bank Avera, die durch die Verwaltung Ihres Vermögens entstehen. Nicht inbegriffen sind allfällige Abgaben, Steuern oder Gebühren von Dritten. Die Belastung der «All-in-Fee» erfolgt vierteljährlich jeweils auf Quartalsende (zuzüglich MWST).

Die Pauschalgebühr umfasst:

- Depotführung
- Depotadministration
- Transaktionen (Courtagen)
- Periodische Reports
- Steuerverzeichnis

Die jährliche Pauschalgebühr wird prozentual auf das verwaltete Vermögen erhoben. Dabei richtet sich der Prozentsatz einerseits nach dem Vermögensstand Ihres Portfolios und andererseits nach der gewählten Anlagestrategie.

## Die Prozentsätze der Pauschalgebühr

Anlagestrategie	Portfolio bis CHF 1 Mio.	Portfolio über CHF 1 Mio.
Zinsertrag	0,80% p. a.	0,70% p. a.
Einkommen	0,90% p. a.	0,80% p. a.
Ausgewogen	1,00% p. a.	0,90% p. a.
Wachstum	1,10% p. a.	1,00% p. a.
Kapitalgewinn	1,20% p. a.	1,10% p. a.

# Weitere Informationen

---

## Mindestbetrag

Der Mindestbetrag für ein Vermögensverwaltungsmandat beträgt CHF 200 000.-.

## Strategiewechsel

Ein Wechsel der Anlagestrategie während des Rechnungsjahres ist jeweils auf Quartalsende möglich. Die Gebühren werden in diesem Fall pro rata temporis abgerechnet.

## Kündigungsfrist

Das Vermögensverwaltungsmandat kann jederzeit schriftlich gekündigt werden. In diesem Fall besteht auch die Möglichkeit, das Wertschriftendepot ohne weitere Kosten in ein selbst verwaltetes Depot bei der Bank Avera zu überführen.

## Fondslösungen und Retrozessionen

Die Bank Avera setzt im Fondsbereich nur auf Anlageprodukte, die in der Schweiz zum Vertrieb zugelassen sind. Allfällige Retrozessionen, das heisst Provisionen von Fondsgesellschaften und Drittanbietern, leiten wir automatisch und transparent ausgewiesen an unsere Kundinnen und Kunden weiter.

# Wir sind für Sie da

---

Sind Sie an unserer Vermögensverwaltung interessiert oder haben Sie Fragen? Gerne helfen wir Ihnen dabei, Ihre Anlageziele zu erreichen. Wir freuen uns auf Sie.

## Kontakt

- ▶ 044 933 54 00
- ▶ [info@bank-avera.ch](mailto:info@bank-avera.ch)
- ▶ [bank-avera.ch/vermoegensverwaltung](https://bank-avera.ch/vermoegensverwaltung)

**BANK avara**  
Wir verstehen uns.