

# ANLEGEN

---

TARIFE FÜR DIENSTLEISTUNGEN

**BANK** **avera**

Wir verstehen uns.

## Depotgebühren

Für die Aufbewahrung von Vermögenswerten berechnet die Bank folgende Gebühren pro Jahr (zuzüglich MWST):

Wertschriftendepots	
Obligationen, Geldmarktpapiere	0,20% p.a. vom Kurswert
Aktien, Optionen und ähnliche Werte	0,20% p.a. vom Kurswert
Anlagefonds, Strukturierte Produkte	0,20% p.a. vom Kurswert
Schuldbriefe, Versicherungspolicen	CHF 40.– pro Posten
Testamente <sup>1</sup> , Couverts ohne Wertangabe	CHF 40.– pro Posten
Minimalgebühr pro Depot (auch ohne Bestand)	CHF 50.–

Die Belastung erfolgt vierteljährlich jeweils auf Quartalsende. Für die im Laufe des Jahres eröffneten oder aufgehobenen Depots werden die Gebühren pro rata erhoben. Dabei gilt es, zu beachten, dass die Berechnung an monatlichen Stichtagen erfolgt. Bei einer Saldierung nach diesem Datum wird die Gebühr für den gesamten laufenden Monat erhoben.

Vorsorgedepots	
PRIVOR Vorsorgedepot	0,50% p.a. vom Kurswert
PRIVOR Freizügigkeitsdepot	0,50% p.a. vom Kurswert
Minimalgebühr pro Depot	Keine

Die Belastung erfolgt jährlich jeweils auf Jahresende. Für die im Laufe des Jahres eröffneten oder aufgehobenen Depots werden die Gebühren pro rata erhoben.

Edelmetallkonto/Deponierte Edelmetalle	
Gold, Platin, Palladium	0,20% p.a. vom Kurswert
Silber	0,30% p.a. vom Kurswert

Fondsinvest	
Anlagefonds	0,20% p.a. vom Kurswert
Minimalgebühr pro Fondsinvest	CHF 25.–

## Vermögensverwaltung

Die «All-in-Fee» umfasst sämtliche direkten Kosten der Bank Avera, die durch die Verwaltung Ihres Vermögens entstehen. Nicht inbegriffen sind allfällige Abgaben oder Steuern sowie Gebühren von Dritten. Die Belastung der «All-in-Fee» erfolgt vierteljährlich jeweils auf Quartalsende (zuzüglich MWST).

Wertschriftendepot mit Verwaltungsauftrag (All-in-Fee)		
Anlagestrategie	Bis CHF 1 Mio.	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.

<sup>1</sup> Gilt nur für bestehende Positionen. Neueinlieferungen sind nicht mehr möglich.

Für Kundinnen und Kunden mit Domizil Ausland entfällt die MWST. Allfällige fremde Spesen werden weiterverrechnet. Änderungen vorbehalten. Stand 1. Januar 2020. CHE-105.754.176 MWST

## Courtage

Für den Handel von Wertpapieren berechnet die Bank folgende Gebühren pro Transaktion (ohne MWST):

Aktien, strukturierte Produkte, kotierte Fonds, ETF und ähnliche Papiere, Abschlüsse in der Schweiz		
bis	CHF 700.–	10%, darüber mind. CHF 70.–
bis	CHF 50 000.–	1,10%
bis	CHF 100 000.–	0,90%
bis	CHF 150 000.–	0,80%
bis	CHF 200 000.–	0,70%
bis	CHF 250 000.–	0,50%
über	CHF 250 000.–	0,30%

Aktien, strukturierte Produkte, kotierte Fonds, ETF und ähnliche Papiere, Abschlüsse im Ausland (alle Börsenplätze)		
bis	CHF 1 000.–	10%, darüber mind. CHF 100.–
bis	CHF 50 000.–	1,80%
bis	CHF 100 000.–	1,60%
bis	CHF 150 000.–	1,40%
bis	CHF 200 000.–	1,10%
bis	CHF 250 000.–	1,00%
über	CHF 250 000.–	0,90%

EUREX und OTC-Geschäfte		
auf Schweizer Aktien		1,10%, mind. CHF 70.–
auf ausländische Aktien		1,80%, mind. CHF 80.–

Obligationen in Schweizer Franken oder Fremdwährung, Abschlüsse in der Schweiz (Mindestcourtage CHF 70.–)		
bis	CHF 50 000.–	0,90%
bis	CHF 100 000.–	0,70%
bis	CHF 150 000.–	0,50%
bis	CHF 200 000.–	0,40%
bis	CHF 250 000.–	0,25%
über	CHF 250 000.–	0,20%

Obligationen in Fremdwährung, Abschlüsse im Ausland (Mindestcourtage CHF 100.–)		
bis	CHF 50 000.–	1,20%
bis	CHF 100 000.–	1,10%
bis	CHF 150 000.–	0,70%
über	CHF 150 000.–	0,60%

Auftragserteilung mit E-Banking und Mobile Banking App		
für sämtliche Börsenplätze		60% Reduktion auf dem Courtage-Tarif, mind. CHF 40.–

## Courtage

Bank Avera Fonds (Mindestcourtage CHF 60.–)		
Bank Avera Fonds (CH) – Income		1,50%
Bank Avera Fonds (CH) – Balanced		1,50%
Rücknahme		netto

Anlagefonds (Mindestcourtage CHF 60.–)		
Geldmarktfonds		0,20%
Obligationen- und Immobilienfonds		1,00%
Strategiefonds, Hedgefonds, Indexfonds, übrige Fonds		2,00%
Aktienfonds		1,50%
Rücknahme		netto

Vorsorgefonds (keine Mindestcourtage)		
Rücknahme		netto

Fondsinvest (keine Mindestcourtage)		
Rücknahme		netto (Teilverkäufe ab CHF 1 000.– möglich)

## Vertriebsentschädigungen und andere geldwerte Vorteile

Diese treten zu den vereinbarten Depotgebühren, Courtagen und allfälligen weiteren Gebühren und Kosten hinzu (vgl. Ziff. 10 Depotreglement). Zudem weisen wir Sie auf das separate Merkblatt «Vertriebsentschädigungen und andere geldwerte Vorteile» hin.

Bei Anlagefonds stellen die Entschädigungen einen prozentualen Anteil der im Fondsreglement ausgewiesenen Verwaltungsgebühren dar. Die Entschädigungen werden dabei jeweils Ende Monat berechnet und periodisch vergütet.

Sie bewegen sich normalerweise innerhalb der folgenden Bandbreiten:

Produktekategorie	max. Prozentsätze <sup>1</sup> p.a.	
Geldmarktfonds	0,60%	<div style="font-size: 3em; vertical-align: middle; margin-right: 10px;">}</div> des Marktwerts <sup>2</sup> in CHF Ihrer Fondsanteile per letzten Bankwerktag des Monats
Obligationenfonds	1,00%	
Aktienfonds	1,50%	
Immobilienfonds	0,80%	
Alternative Fonds	1,40%	
Anlagestrategiefonds	1,20%	
Übrige Anlagefonds	2,00%	
Bank Avera Fonds	1,00%	

<sup>1</sup> Für die jeweils aktuellen Prozentsätze bitten wir Sie, mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater Kontakt aufzunehmen.

<sup>2</sup> Den jeweiligen Marktwert können Sie bei Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater erfragen.

# Diverse Dienstleistungen

Preise für «Diverse Dienstleistungen» (zuzüglich MWST):

Einlieferung in ein Wertschriftendepot	
	kostenlos

  

Auslieferung aus einem Wertschriftendepot/Tresorbestand	
Physisch am Schalter oder per Post ex Tresorbestand	kostenlos
Physische Auslieferung ex Depotstelle	CHF 150.- pro Valor

  

Titeltransfer an eine andere Bank	
In der Schweiz liegend	CHF 150.- pro Valor
Im Ausland liegend	CHF 150.- pro Valor

  

Wertschriftenverzeichnis mit Steuerwerten	
Minimalgebühr	CHF 40.-
Kurs pro Valor	CHF 3.-
Ertrag pro Valor und Jahr	CHF 6.-

Für Kundinnen und Kunden mit Domizil Ausland entfällt die MWST.  
Allfällige fremde Spesen werden weiterverrechnet.  
Änderungen vorbehalten.  
Stand 1. Januar 2020.  
CHE-105.754.176 MWST

# Wir sind für Sie da

---

Möchten Sie Geld anlegen 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/anlegen](https://bank-avera.ch/anlegen)

**BANK a vera**  
Wir verstehen uns.