

# ANLEGEN

---

TARIFE FÜR DIENSTLEISTUNGEN

**BANK** **avera**

Wir verstehen uns.

# Beratungs- und Depotgebühren

Die Belastung der Depot- und Beratungsgebühr erfolgt vierteljährlich jeweils auf Quartalsende (zuzüglich MWST):

| Dienstleistungen <sup>1</sup>                                     |                        |                        |                        |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
|   | Execution Only         | Anlageberatung Komfort | Anlageberatung Premium |
| Depotgebühr   | 0,29% p. a.            | 0,29% p. a.            | 0,29% p. a.            |
| Zusatz (Ausland)  | 0,10% p. a.            | -                      | -                      |
| Beratungsgebühr   | -                      | 0,40% p. a.            | 0,60% p. a.            |
| Minimale Depotgebühr pro Quartal                                  | CHF 25.-               | -                      | -                      |
| Minimale Beratungsgebühr pro Quartal                              | -                      | CHF 250.-              | CHF 900.-              |
| Wertschriftentransaktionen  | CHF 100.-              | CHF 80.-               | CHF 20.-               |
| Wertschriftentransaktionen bei kleinem Transaktionsvolumen        | 10% bis max. CHF 100.- | 10% bis max. CHF 80.-  | 10% bis max. CHF 20.-  |
| Zuschlag Transaktionsgebühr wenn nicht per Mobile- oder E-Banking | CHF 60.-               | -                      | -                      |

Nicht begriffen sind allfällige Abgaben oder Steuern sowie Gebühren von Dritten.

| Aufbewahrung von Vermögenswerten <sup>1</sup>      |                           |
|--|---------------------------|
| Schuldbriefe, Versicherungspolizen                 | CHF 40.- p. a. pro Posten |
| Testamente <sup>2</sup> , Couverts ohne Wertangabe | CHF 40.- p. a. pro Posten |

Die minimale Depotgebühr pro Quartal beträgt CHF 25.-.

| Vorsorgedepots                      |                          |
|-------------------------------------|--------------------------|
| PRIVOR Vorsorgedepot                | 0,50% p. a. vom Kurswert |
| PRIVOR Freizügigkeitsdepot          | 0,50% p. a. vom Kurswert |
| Minimalgebühr pro Depot             | Keine                    |
| Wertschriftentransaktion (nur Kauf) | 2,00%                    |

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 <sup>1</sup> |                          |
|---|--------------------------|
| Gold, Platin, Palladium                             | 0,20% p. a. vom Kurswert |
| Silber  | 0,30% p. a. vom Kurswert |

<sup>1</sup> Für die im Laufe des Jahres eröffneten oder aufgehobenen Depots werden die Gebühren pro rata erhoben. Zu beachten gilt es, dass die Berechnung an monatlichen Stichtagen erfolgt. Bei einer Saldierung nach diesem Datum wird die Gebühr für den gesamten laufenden Monat erhoben.

<sup>2</sup> Gilt nur für bestehende Positionen. Neueinlieferungen sind nicht mehr möglich.

# Vermögensverwaltung/Vermögenssparplan

Die Belastung der «All-in-Fee» erfolgt vierteljährlich jeweils auf Quartalsende (zuzüglich MWST):

## Wertschriftendepot mit Verwaltungsauftrag (All-in-Fee)<sup>1</sup>

|                               |             |
|-------------------------------|-------------|
| Anlagestrategie Einkommen     | 0,90% p. a. |
| Anlagestrategie Ausgewogen    | 1,00% p. a. |
| Anlagestrategie Wachstum      | 1,10% p. a. |
| Anlagestrategie Kapitalgewinn | 1,20% p. a. |

Zu jeder Vermögensverwaltung und jedem Vermögenssparplan gehört ein Verbindungskonto zu Ihrem Wertschriften-depot. Dieses Konto kann nicht für andere Dienstleistungen verwendet werden. Das Verbindungskonto ist kostenlos und wird zu 0,00% verzinst. Bei diesem Konto werden keine Soll-Zinsen erhoben.

## 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.- |
| Ertrag pro Valor und Jahr | CHF 6.-  |
| Kurs pro Valor            | CHF 3.-  |

# 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 avera**  
Wir verstehen uns.