

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 ¹			
	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.-
Wertschriftentransaktionen bei Index Futures	-	-	CHF 20.- je Kontrakt
Zuschlag Transaktionsgebühr wenn nicht per Mobile- oder E-Banking	CHF 60.-	-	-

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

Aufbewahrung von Vermögenswerten ¹	
Schuldbriefe, Versicherungspolicen	CHF 40.- p. a. pro Posten
Testamente ² , 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	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 ¹	
Gold, Platin, Palladium, Silber	0,29% p. a. vom Kurswert

Die Belastung erfolgt jährlich jeweils auf Jahresende.

¹ Für die im Laufe des Jahres eröffneten oder aufgehobenen Depots/Konti 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.

² 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) ¹	
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 verzinst. Bei diesem Konto werden keine Soll-Zinsen erhoben.

Hinweis zum Vermögenssparplan: Für Kinder und Jugendliche bis zum 18. Lebensjahr bieten wir 50% Rabatt auf die All-in-Fee.

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
Physisch am Schalter Edelmetalle	nach Aufwand (min. CHF 200.-)
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 Position und Jahr	CHF 6.-
Kurs pro Position	CHF 3.-

Für Kundinnen und Kunden mit Domizil Ausland entfällt die MWST.
Allfällige fremde Spesen werden weiterverrechnet.
Änderungen vorbehalten. Stand 12. Mai 2025.
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
- ▶ bank-avera.ch/anlegen

BANK avera

Wir verstehen uns.