

# Wertschriftendienstleistungen

## inklusive Preisliste



Vertrauen verbindet. [www.hbl.ch](http://www.hbl.ch)



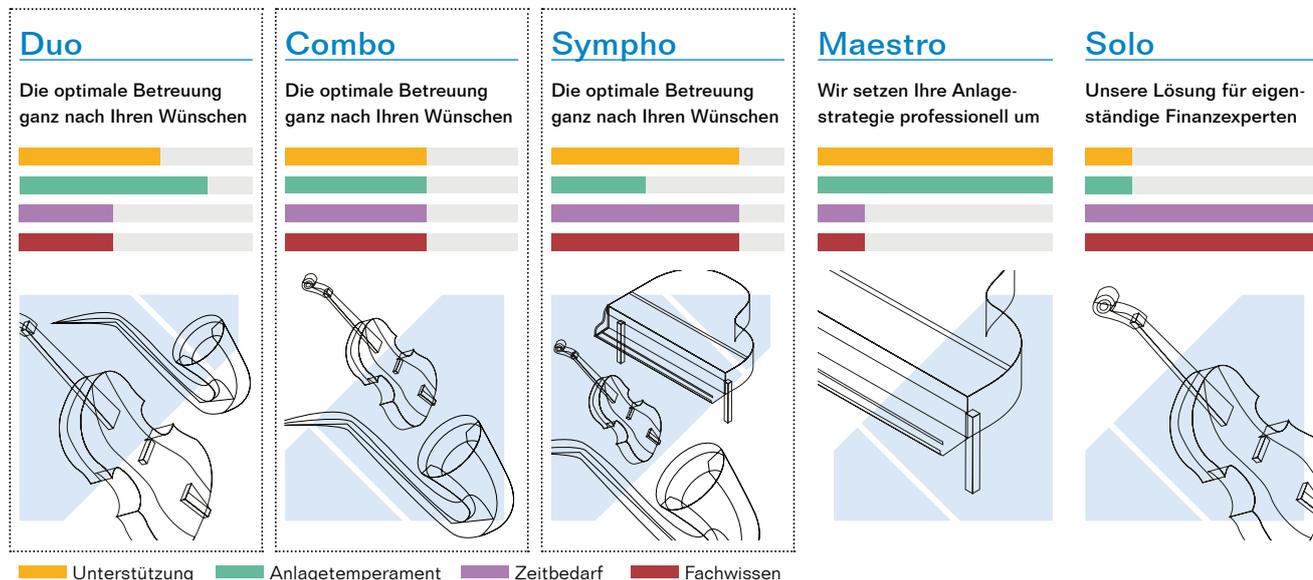
Hypothekarbank  
Lenzburg

# Inhalt

Übersicht	3
Duo Anlageberatung	4
Dienstleistungspreise	4 - 6
Combo Anlageberatung	7
Dienstleistungspreise	7 - 9
Sympho Anlageberatung	10
Dienstleistungspreise	10 - 12
Maestro Vermögensverwaltung	13
Dienstleistungspreise	14
Solo Eigenverwaltung	15
Dienstleistungspreise	15 - 17
Anlage-Sparen	18
Dienstleistungspreise	18 - 19
Hinterlegungsportfolio	20
Dienstleistungspreise	20
Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG)	21
Haftungsausschluss	22
Notizen	23

# Solider Aufbau, langfristiger Ausbau

Geldanlagen bieten breite Möglichkeiten für den soliden Auf- und den langfristigen Ausbau Ihres Vermögens. Für das Erreichen der definierten Ziele ist ein exaktes Abwägen der Chancen und Risiken jedoch unverzichtbar.



Zugelassene Produkte	Duo	Combo	Sympho	Maestro	Solo
Kollektive Kapitalanlagen (Anlagefonds)	•	•	•	**	***
Tracker-Zertifikate	•	•	•	**	***
Barrier Reverse Convertible (BRC)		•	•	**	***
Übrige Strukturierte Produkte		*	•	**	***
Aktien		•	•	**	***
Obligationen		•	•	**	***
Derivate (Termin-, Swap-Geschäfte und Optionen)		*	•	**	***
Alternative Anlagen		*	•	**	***
Verwahrung Kassenobligationen/Aktien der HBL	*	*	*		***
Physische Edelmetalle		*	*		***
Schuldbriefe, Versicherungspolizen, Couverts etc.	*	*	*		***

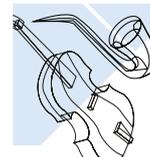
• Gemäss Anlageuniversum der Hypothekbank Lenzburg AG  
\* Verwaltung auf Kundenwunsch möglich

\*\* Gemäss HBL Asset Management  
\*\*\* Ohne Beratung – alle handelbaren Instrumente

Dienstleistungen	Duo	Combo	Sympho	Maestro	Solo
Wertschriftenportfolio	•	•	•	•	•
Beratungsmandatskonto	•	•	•	•	
Abwicklung von Wertschriftentransaktionen	•	•	•	•	•
Verwahrung und Verwaltung von Wertschriften	•	•	•	•	•
Erstellung Anlegerprofil	•	•	•	•	
Anlageempfehlungen	•	•	•		
Marktinformationen	•	•	•	•	
Performance-Reports auf Quartalsbasis			•	•	
Risikoüberwachung	•	•	•	•	
Jährliche Portfoliobesprechung	•	•	•	•	
Steuerauszug		•	•	•	

• Ist enthalten

# Duo Anlageberatung



## Kurzbeschreibung

Die optimale Lösung für Anleger, welche von den Diversifikationsvorteilen kollektiver Kapitalanlagen und Tracker-Zertifikaten profitieren und Ihre Anlagen mit einem persönlichen Ansprechpartner besprechen wollen.

## Anlegertyp

- Sie bevorzugen eine diversifizierte Anlagelösung, welche auf kollektiven Kapitalanlagen und Tracker-Zertifikaten basiert.
- Sie wünschen eine persönliche Beratung bei der Umsetzung Ihrer Anlagestrategie.
- Sie schätzen die Überwachung Ihres Portfoliorisikos.

## Dienstleistungsumfang

- Persönliche Beratung im Umfang des limitierten Anlageuniversums
- Zugang zum limitierten Anlageuniversum vom HBL Asset Management: kollektive Kapitalanlagen und Tracker-Zertifikate
- Wertschriftenportfolio und Beratungsmandatskonto
- Abwicklung von Wertschriftentransaktionen
- Verwahrung und Verwaltung von Wertschriften
- Erstellung Anlegerprofil
- Anlageempfehlungen und Marktinformationen
- Risikoüberwachung Ihres Wertschriftenportfolios
- Jährliche Portfoliobesprechung mit Ihrem Berater

## Dienstleistungspreise

### Beratungsgebühr

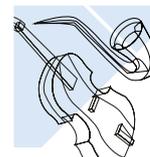
in CHF zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer (MwSt.), vierteljährliche Belastung auf Basis Portfoliowert des letzten Arbeitstages der Monate Februar, Mai, August und November.

Beratungsgebühr 0.10%, exklusiv Kassenobligationen und Aktien der Hypothekarbank Lenzburg AG.

### Administrationsgebühren Portfolio

in CHF, zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer (MwSt.), vierteljährliche Belastung auf Basis Portfoliowert des letzten Arbeitstages der Monate Februar, Mai, August und November.

Position	Berechnungsbasis	Gebühr pro Jahr
Kollektive Kapitalanlagen u. Tracker-Zertifikate	Kurswert	0.25%
Kassenobligationen HBL	Kurswert	0.10%
Aktien HBL	Kurswert	kostenlos
Schuldbriefe	pro Stück	CHF 25.–
Versicherungspolizen	pro Stück	CHF 10.–
Dokumente und Couverts	pro Stück	CHF 10.–



Mindestgebühr	Gebühr pro Jahr
pro Portfolio	CHF 20.–
pro Position	CHF 10.–

## Courtage

in CHF, zuzüglich externe Gebühren sowie die gesetzlichen und börsenplatzabhängigen Abgaben

### Aktien- und Strategiefonds, Tracker-Zertifikate, Aktien HBL

bis zu	CHF 50'000.–	1.10%
für die nächsten	CHF 50'000.–	0.80%
für die nächsten	CHF 100'000.–	0.50%
für die nächsten	CHF 100'000.–	0.20%
über	CHF 300'000.–	0.10%

### Obligationenfonds

bis zu	CHF 50'000.–	0.80%
für die nächsten	CHF 50'000.–	0.60%
für die nächsten	CHF 100'000.–	0.40%
für die nächsten	CHF 100'000.–	0.20%
über	CHF 300'000.–	0.10%

### Geldmarktfonds

bis zu	CHF 100'000.–	0.30%
für die nächsten	CHF 100'000.–	0.20%
für die nächsten	CHF 100'000.–	0.10%
über	CHF 300'000.–	0.05%

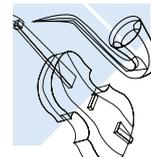
### Eigene Anlageprodukte

HBL Tracker-Zertifikate	kostenlos
HBL Anlagefonds	kostenlos

### Eidgenössische Umsatzabgabe

inländische Wertpapiere	0.075%
ausländische Wertpapiere	0.150%

Mindestcourtage	Vergünstigung	Gebühr pro Abrechnung
pro Börsenauftrag	–	CHF 80.–
via E-Banking/Mobile	50% der ordentlichen Courtage	min. CHF 40.–



## Titeltransfer

in CHF, zuzüglich aktuell geltende Mehrwertsteuer (MwSt.)

<u>Physische Titellieferungen (Wertpapiere, Edelmetalle und Dokumente) eigenverwahrt</u>	<u>Gebühr pro Valor</u>
Sendung an fremde Banken, Kunden oder Dritte zuzgl. Versicherungsspesen (wertabhängig)	CHF 100.–
Auslieferung am Schalter	CHF 100.–

<u>Titelauslieferung</u>	<u>Gebühr pro Valor</u>
Lieferung ohne Zahlung, SIX SIS verwahrt	CHF 100.–
Lieferung ohne Zahlung, fremdverwahrt (übrige Depotstellen)	CHF 150.–

<u>Titeleinlieferung</u>	<u>Gebühr pro Valor</u>
in Portfolio	kostenlos

# Combo Anlageberatung



## Kurzbeschreibung

Die optimale Lösung für Anleger, welche sich mit den Finanzmärkten befassen und Ihre Anlagen aus einem breiten Anlageuniversum mit einem persönlichen Berater besprechen wollen.

## Anlegertyp

- Sie bevorzugen eine diversifizierte Anlagelösung, welche auf Einzel- und Kollektivanlagen basiert.
- Sie wünschen eine persönliche Beratung bei der Umsetzung Ihrer Anlagestrategie.
- Sie schätzen den Zugang zu den Empfehlungen aus dem Anlageuniversum der Hypothekarbank Lenzburg AG sowie die Überwachung Ihres Portfoliorisikos.

## Dienstleistungsumfang

- Persönliche Beratung im Umfang des Anlageuniversums
- Zugang zum Anlageuniversum vom HBL Asset Management: Obligationen, Aktien, kollektive Kapitalanlagen, Tracker-Zertifikate und Barrier Reverse Convertible (BRC)
- Wertschriftenportfolio und Beratungsmandatskonto
- Abwicklung von Wertschriftentransaktionen
- Verwahrung und Verwaltung von Wertschriften
- Erstellung Anlegerprofil
- Anlageempfehlungen und Marktinformationen
- Risikoüberwachung Ihres Wertschriftenportfolio
- Jährliche Portfoliobesprechung mit Ihrem Berater
- Steuerauszug

## Dienstleistungspreise

### Beratungsgebühr

in CHF zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer (MwSt.), vierteljährliche Belastung auf Basis Portfoliowert des letzten Arbeitstages der Monate Februar, Mai, August und November.

Beratungsgebühr 0.25% exklusiv Kassenobligationen und Aktien der Hypothekarbank Lenzburg AG.



## Administrationsgebühren Portfolio

in CHF, zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer (MwSt.), vierteljährliche Belastung auf Basis Portfoliowert des letzten Arbeitstages der Monate Februar, Mai, August und November.

Position	Berechnungsbasis	Gebühr pro Jahr
Obligationen, Aktien, Fonds, Optionen, Edelmetalle etc.	Kurswert	0.25%
Kassenobligationen HBL	Kurswert	0.10%
Aktien HBL	Kurswert	kostenlos
Futures	pro Position	CHF 100.–
Schuldbriefe	pro Stück	CHF 25.–
Versicherungspolizen	pro Stück	CHF 10.–
Dokumente und Couverts	pro Stück	CHF 10.–

Mindestgebühr	Gebühr pro Jahr
pro Portfolio	CHF 20.–
pro Position	CHF 10.–

## Courtagen

in CHF, zuzüglich externe Gebühren sowie die gesetzlichen und börsenplatzabhängigen Abgaben

Börsenaufträge	Vergünstigung	Gebühr pro Abrechnung
Transaktionsgebühr (Ticket-Fee)	–	CHF 100.–
E-Banking/Mobile	50% der Ticket-Fee	min. CHF 50.–

## Standardisierte Optionen (Traded Options)

bis zu	CHF 10'000.–	min. CHF 100.– (1.10%)
für die nächsten	CHF 20'000.–	0.90%
für die nächsten	CHF 30'000.–	0.70%
für die nächsten	CHF 40'000.–	0.50%
über	CHF 100'000.–	0.30%

## Futures

auf SMI, DAX	CHF 20.–/Kontrakt, min. CHF 100.–
--------------	-----------------------------------

## Eigene Anlageprodukte

HBL Tracker-Zertifikate	kostenlos
HBL Anlagefonds	kostenlos



## Titeltransfer

in CHF, zuzüglich aktuell geltende Mehrwertsteuer (MwSt.)

<u>Physische Titellieferungen (Wertpapiere, Edelmetalle und Dokumente) eigenverwahrt</u>	<u>Gebühr pro Valor</u>
Sendung an fremde Banken, Kunden oder Dritte zuzgl. Versicherungsspesen (wertabhängig)	CHF 100.–
Auslieferung am Schalter	CHF 100.–

<u>Titelauslieferung</u>	<u>Gebühr pro Valor</u>
Lieferung ohne Zahlung, SIX SIS verwahrt	CHF 100.–
Lieferung ohne Zahlung, fremdverwahrt (übrige Depotstellen)	CHF 150.–
Physische Auslieferung, SIX SIS verwahrt, zuzüglich externe Gebühren	CHF 200.–

<u>Titel einlieferung</u>	<u>Gebühr pro Valor</u>
in Portfolio	kostenlos

## Geldmarktanlagen

zuzüglich aktuell geltende Mehrwertsteuer (MwSt.)

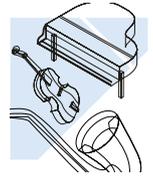
<u>Art der Geldmarktanlage</u>	<u>Berechnungsbasis</u>	<u>Gebühr pro Jahr</u>
Festgeld der Hypothekarbank Lenzburg AG	Nominalwert	kostenlos
Geldmarktbuchforderung Inland	Nominalwert	0.100%, min. CHF 80.–
Treuhandanlage bis CHF 1 Mio.	Nominalwert	0.375%, min. CHF 150.–
Treuhandanlage ab CHF 1 Mio.	Nominalwert	0.250%, min. CHF 150.–

## Gebühren Edelmetallkonti

ohne Mehrwertsteuer (MwSt.)

<u>Edelmetalle</u>	<u>Berechnungsbasis</u>	<u>Gebühr pro Jahr</u>
Gold, Platin und Palladium	Kurswert	0.20 %
Silber	Kurswert	0.40 %
Mindestgebühr	pro Konto	CHF 10.–

# Sympho Anlageberatung



## Kurzbeschreibung

Die optimale Lösung für Anleger, welche nebst einem persönlichen Berater, der Überwachung des Portfoliorisikos und einem breiten Anlageuniversum zusätzlich von einer professionellen Anlageallokation, welche HBL Asset Management zur Verfügung stellt, profitieren wollen.

## Anlegertyp

- Sie wünschen eine persönliche Begleitung in der professionellen Entwicklung Ihrer nachhaltigen Anlagestrategie sowie eine proaktive Betreuung durch Ihren Berater.
- Sie schätzen den Vorteil eines persönlichen Beraters, welcher Sie in der Umsetzung Ihrer Strategie begleitet und berät. Als Grundlage dieser Beratung dienen die monatlichen Entscheide der Anlagekommission der Hypothekarbank Lenzburg AG und der dazu passende Anlagemix, welcher aus dem gesamten Anlageuniversum vom HBL Asset Management erstellt wird.
- Bei Bedarf wünschen Sie im Beratungsgespräch einen erweiterten Austausch unter Einbezug unserer Fachspezialisten des HBL Asset Managements.
- Sie schätzen die Überwachung Ihres Portfoliorisikos.

## Dienstleistungsumfang

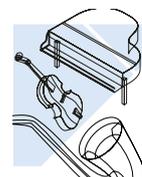
- Persönliche Beratung im Umfang des Anlageuniversums
- Zugang zum Anlageuniversum vom HBL Asset Management: Obligationen, Aktien, kollektive Kapitalanlagen, Tracker-Zertifikate und strukturierte Produkte
- Wertschriftenportfolio und Beratungsmandatskonto
- Abwicklung von Wertschriftentransaktionen
- Verwahrung und Verwaltung von Wertschriften
- Erstellung Anlegerprofil
- Anlageempfehlungen und Marktinformationen
- Performance-Reports auf Quartalsbasis
- Risikoüberwachung Ihres Wertschriftenportfolios
- Jährliche Portfoliobesprechung mit Ihrem Berater
- Steuerauszug

## Dienstleistungspreise

### Beratungsgebühr

in CHF zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer (MwSt.), vierteljährliche Belastung auf Basis Portfoliowert des letzten Arbeitstages der Monate Februar, Mai, August und November.

Beratungsgebühr 0.50%, exklusiv Kassenobligationen und Aktien der Hypothekarbank Lenzburg AG.



## Administrationsgebühren Portfolio

in CHF, zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer (MwSt.), vierteljährliche Belastung auf Basis Portfoliowert des letzten Arbeitstages der Monate Februar, Mai, August und November.

Position	Berechnungsbasis	Gebühr pro Jahr
Obligationen, Aktien, Fonds, Optionen, Edelmetalle etc.	Kurswert	0.25%
Kassenobligationen HBL	Kurswert	0.10%
Aktien HBL	Kurswert	kostenlos
Futures	pro Position	CHF 100.–
Schuldbriefe	pro Stück	CHF 25.–
Versicherungspolizen	pro Stück	CHF 10.–
Dokumente und Couverts	pro Stück	CHF 10.–

Mindestgebühr	Gebühr pro Jahr
pro Portfolio	CHF 20.–
pro Position	CHF 10.–

## Courtagen

in CHF, zuzüglich externe Gebühren sowie die gesetzlichen und börsenplatzabhängigen Abgaben

Börsenaufträge	Vergünstigung	Gebühr pro Abrechnung
Transaktionsgebühr (Ticket-Fee)	–	CHF 100.–
E-Banking/Mobile	50% der Ticket-Fee	min. CHF 50.–

## Standardisierte Optionen (Traded Options)

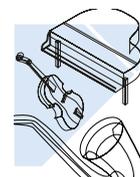
bis zu	CHF 10'000.–	min. CHF 100.– (1.10%)
für die nächsten	CHF 20'000.–	0.90%
für die nächsten	CHF 30'000.–	0.70%
für die nächsten	CHF 40'000.–	0.50%
über	CHF 100'000.–	0.30%

## Futures

auf SMI, DAX	CHF 20.–/Kontrakt, min. CHF 100.–
--------------	-----------------------------------

## Eigene Anlageprodukte

HBL Tracker-Zertifikate	kostenlos
HBL Anlagefonds	kostenlos



## Titeltransfer

in CHF, zuzüglich aktuell geltende Mehrwertsteuer (MwSt.)

<u>Physische Titellieferungen (Wertpapiere, Edelmetalle und Dokumente) eigenverwahrt</u>	<u>Gebühr pro Valor</u>
Sendung an fremde Banken, Kunden oder Dritte zuzgl. Versicherungsspesen (wertabhängig)	CHF 100.–
Auslieferung am Schalter	CHF 100.–

<u>Titelauslieferung</u>	<u>Gebühr pro Valor</u>
Lieferung ohne Zahlung, SIX SIS verwahrt	CHF 100.–
Lieferung ohne Zahlung, fremdverwahrt (übrige Depotstellen)	CHF 150.–
Physische Auslieferung, SIX SIS verwahrt, zuzüglich externe Gebühren	CHF 200.–

<u>Titeleinlieferung</u>	<u>Gebühr pro Valor</u>
in Portfolio	kostenlos

## Geldmarktanlagen

zuzüglich aktuell geltende Mehrwertsteuer (MwSt.)

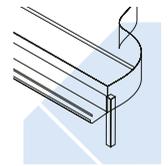
<u>Art der Geldmarktanlage</u>	<u>Berechnungsbasis</u>	<u>Gebühr pro Jahr</u>
Festgeld der Hypothekarbank Lenzburg AG	Nominalwert	kostenlos
Geldmarktbuchforderung Inland	Nominalwert	0.100%, min. CHF 80.–
Treuhandanlage bis CHF 1 Mio.	Nominalwert	0.375%, min. CHF 150.–
Treuhandanlage ab CHF 1 Mio.	Nominalwert	0.250%, min. CHF 150.–

## Gebühren Edelmetallkonti

ohne Mehrwertsteuer (MwSt.)

<u>Edelmetalle</u>	<u>Berechnungsbasis</u>	<u>Gebühr pro Jahr</u>
Gold, Platin und Palladium	Kurswert	0.20 %
Silber	Kurswert	0.40 %
Mindestgebühr	pro Konto	CHF 10.–

# Maestro Vermögensverwaltung



## Kurzbeschreibung

Die optimale Lösung für Anleger, welche aus unterschiedlichsten Gründen die Vermögensverwaltung an HBL Asset Management delegieren und von einer professionellen Verwaltung profitieren wollen.

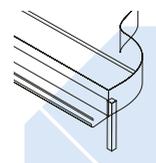
## Anlegertyp

- Sie wünschen Ihre Anlagestrategie mit der Hypothekarbank Lenzburg AG zu definieren und die Verwaltung dem HBL Asset Management zu delegieren.
- Sie schätzen es, Ihr Anlagevermögen in professionellen Händen zu wissen und sich nicht wiederkehrend mit Anlageentscheiden befassen zu müssen.
- Ihnen ist die Überwachung Ihres Portfoliorisikos und Ihrer Anlagestrategie wichtig.

Wir streben für Sie nicht nach kurzfristigen Kursgewinnen, sondern nach langfristigem und kontinuierlichem Wachstum. Unsere Anlagespezialisten verfügen über die Erfahrung und das nötige Know-how, die Risiken der einzelnen Märkte zu beurteilen. Diese sollen so gering wie möglich gehalten werden. Deshalb werden die Anlagen breit gestreut, laufend überwacht und von uns selbstständig optimiert.

## Dienstleistungsumfang

- Jährliche Portfoliobesprechung mit Ihrem persönlichen Berater
- Umsetzung Ihrer Anlagestrategie durch das HBL Asset Management
- Wertschriftenportfolio und Beratungsmandatskonto
- Abwicklung von Wertschriftentransaktionen
- Verwahrung und Verwaltung von Wertschriften
- Erstellung Anlegerprofil
- Marktinformationen
- Performance-Reports auf Quartalsbasis
- Überwachung und Einhaltung der Anlagestrategie
- Steuerauszug



	ETF-Vermögensverwaltung	Klassische Vermögensverwaltung
Mindestanlage	CHF 50'000.–	CHF 250'000.–
Strategien	Ertrag, Ausgewogen, Wachstum, Aktien	Obligationen, Ertrag, Ausgewogen, Wachstum, Aktien
Anlageinstrumente	ETFs (Exchange Traded Funds)	Direktanlagen und/oder Anlagefonds
Titelselektion	passiv	aktiv
Asset Allocation (Anlagekategorie)	aktiv Titelselektion erfolgt mit entsprechenden ETFs (Exchange Traded Funds). Das sind börsengehandelte Fonds, welche in der Regel einen Index nachbilden. Mit der aktiven Vermögensallokation wird versucht, eine Outperformance (Überrendite) zu erzielen.	aktiv Vermögensallokation und Titelselektion wird aktiv der laufenden Marktentwicklung angepasst. Mit beiden Faktoren wird versucht, eine Outperformance (Überrendite) zum Benchmark (Vergleichsindex) zu erzielen.
Kündigung	jederzeit	jederzeit
Performance-Reports	quartalsweise	quartalsweise

## Dienstleistungspreise

### Verwaltungsgebühr

in CHF zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer (MwSt.), vierteljährliche Belastung auf Basis Portfoliowert des letzten Arbeitstages der Monate Februar, Mai, August und November.

Diese Pauschalgebühr pro Jahr beinhaltet die Entschädigung für Verwaltung, Portfoliogeühren, Courtage und Steuerauszug. Externe Gebühren sowie gesetzliche und börsenplatzabhängige Abgaben werden separat belastet.

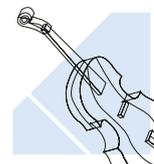
### ETF-Vermögensverwaltung

	Ertrag	Ausgewogen	Wachstum	Aktien
	0.70%	0.80%	0.90%	1.00%
Mindestgebühr	pro Vermögensverwaltungsmandat CHF 500.– pro Jahr			

### Klassische Vermögensverwaltung

	Obligationen	Ertrag	Ausgewogen	Wachstum	Aktien
bis 2 Mio.	0.80%	1.00%	1.10%	1.20%	1.30%
2 Mio. – 5 Mio.	0.70%	0.90%	1.00%	1.10%	1.20%
über 5 Mio.	0.60%	0.80%	0.90%	1.00%	1.10%
Mindestgebühr	pro Vermögensverwaltungsmandat CHF 2'000.– pro Jahr				

# Solo Eigenverwaltung



## Kurzbeschreibung

Die optimale Lösung für Anleger, welche Ihr Vermögen selbständig verwalten, keine Anlageberatung benötigen und keine Überwachung des Portfoliorisikos wünschen.

## Anlegertyp

- Sie wünschen Ihre Anlageentscheide selbständig und ohne Beratung zu fällen.
- Sie haben fundierte Kenntnisse im Anlagegeschäft und kennen die damit verbundenen Chancen und Risiken.
- Sie benötigen keine Überwachung Ihres Portfoliorisikos.

## Dienstleistungsumfang

- Wertschriftenportfolio
- Abwicklung von Wertschriftentransaktionen
- Verwahrung und Verwaltung von Wertschriften

## Dienstleistungspreise

### Administrationsgebühren Portfolio

in CHF zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer (MwSt.), vierteljährliche Belastung auf Basis Portfoliowert des letzten Arbeitstages der Monate Februar, Mai, August und November.

Position	Berechnungsbasis	Gebühr pro Jahr
Obligationen, Aktien, Fonds, Optionen, Edelmetalle etc.	Kurswert	0.25%
Kassenobligationen HBL	Kurswert	0.10%
Aktien HBL	Kurswert	kostenlos
Futures	pro Position	CHF 100.–
Schuldbriefe	pro Stück	CHF 25.–
Versicherungspolicen	pro Stück	CHF 10.–
Dokumente und Couverts	pro Stück	CHF 10.–

Mindestgebühr	Gebühr pro Jahr
pro Portfolio	CHF 20.–
pro Position	CHF 10.–



## Courtage

in CHF, zuzüglich externe Gebühren sowie die gesetzlichen und börsenplatzabhängigen Abgaben

### Aktien, Aktien- und Strategiefonds, strukturierte Produkte, Anrechte

bis zu	CHF 50'000.–	1.10%
für die nächsten	CHF 50'000.–	0.80%
für die nächsten	CHF 100'000.–	0.50%
für die nächsten	CHF 100'000.–	0.20%
über	CHF 300'000.–	0.10%

### Obligationen, Obligationenfonds

bis zu	CHF 50'000.–	0.80%
für die nächsten	CHF 50'000.–	0.60%
für die nächsten	CHF 100'000.–	0.40%
für die nächsten	CHF 100'000.–	0.20%
über	CHF 300'000.–	0.10%

### Geldmarktfonds

bis zu	CHF 100'000.–	0.30%
für die nächsten	CHF 100'000.–	0.20%
für die nächsten	CHF 100'000.–	0.10%
über	CHF 300'000.–	0.05%

### Standardisierte Optionen (Traded Options)

bis zu	CHF 10'000.–	1.10%
für die nächsten	CHF 20'000.–	0.90%
für die nächsten	CHF 30'000.–	0.70%
für die nächsten	CHF 40'000.–	0.50%
über	CHF 100'000.–	0.30%

### Futures

auf SMI, DAX	CHF 20.–/Kontrakt
--------------	-------------------

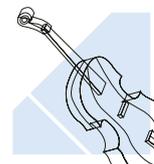
### Eigene Anlageprodukte

HBL Tracker-Zertifikate	kostenlos
HBL Anlagefonds	kostenlos

### Eidgenössische Umsatzabgabe

inländische Wertpapiere	0.075%
ausländische Wertpapiere	0.150%

Mindestcourtage	Vergünstigung	Gebühr pro Abrechnung
pro Börsenauftrag	–	CHF 80.–
via E-Banking/Mobile	50% der ordentlichen Courtage	min. CHF 40.–



## Titeltransfer

in CHF, zuzüglich aktuell geltende Mehrwertsteuer (MwSt.)

<u>Titelauslieferung</u>	<u>Gebühr pro Valor</u>
Lieferung ohne Zahlung, SIX SIS verwahrt	CHF 100.–
Lieferung ohne Zahlung, fremdverwahrt (übrige Depotstellen)	CHF 150.–
Physische Auslieferung, SIX SIS verwahrt, zuzüglich externe Gebühren	CHF 200.–

<u>Titel einlieferung</u>	<u>Gebühr pro Valor</u>
in Portfolio	kostenlos

# Anlage-Sparen

## Kurzbeschreibung

Die optimale Lösung für Anleger, welche ihr Sparkapital (maximales Vermögen CHF 50'000) nach dem Ansatz von Kern- und Satellitenanlagen gezielt aufbauen möchten und auf eine systematische Überwachung der Risiken des Portfolios verzichten.

## Anlegertyp

- Sie möchten mit Beiträgen ab CHF 100.– Ihr Vermögen systematisch aufbauen.
- Sie wählen selbstständig Kern- und Satellitenanlagen aus.
- Sie benötigen keine Überwachung des Portfolios.

## Dienstleistungsumfang

- Automatischer Kauf von ausgewählten Anlageprodukten ab einem Kontoguthaben von rund CHF 100.–.
- Verwahrung und Verwaltung der entsprechenden Wertpapiere.

## Titeluniversum

### Kernanlagen:

- Multi-Asset: Ertrag
- Multi-Asset: Ausgewogen
- Multi-Asset: Wachstum

### Satellitenanlagen:

- Aktien Schweiz: Small und Mid Caps
- Aktien EU: Small- und Mid Caps
- Aktien Global: Nachhaltigkeit
- Aktien Global: Technologie
- Aktien Global: Leading Brands
- Obligationen Schweiz: Unternehmensanleihen

Bei den Kern- und Satellitenanlagen handelt es sich um diversifizierte Anlagelösungen in Form einer Kollektivanlage (Aktienfonds) oder Zertifikaten (Tracker-Zertifikate).

## Dienstleistungspreise

Administrationsgebühren Portfolio (maximales Vermögen CHF 50'000)	kostenlos
Courtagen	keine
Externe Gebühren sowie gesetzliche und börsenplatzabhängige Abgaben	werden weiterbelastet

## Titeltransfer

in CHF, zuzüglich aktuell geltende Mehrwertsteuer (MwSt.)

<u>Titelauslieferung</u>	<u>Gebühr pro Valor</u>
Lieferung ohne Zahlung, SIX SIS verwahrt	CHF 100.–
Lieferung ohne Zahlung, fremdverwahrt (übrige Depotstellen)	CHF 150.–

# Hinterlegungsportfolio

## Kurzbeschreibung

Das Hinterlegungsportfolio dient einzig der Verwahrung von Schuldbriefen, Versicherungspolicen, Couverts und anderen wichtigen Dokumenten.

## Dienstleistungspreise

### Portfoliogeühren

in CHF, zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer (MwSt.)

Position	Berechnungsbasis	Gebühr pro Jahr
Schuldbriefe	pro Stück	CHF 25.–
Versicherungspolicen	pro Stück	CHF 10.–
Dokumente und Couverts	pro Stück	CHF 10.–

Mindestgebühr	Gebühr pro Jahr
pro Portfolio	CHF 20.–

### Titeltransfer

in CHF, zuzüglich aktuell geltende Mehrwertsteuer (MwSt.)

Physische Titellieferungen (Schuldbriefe, Vers.-Policen und Dokumente) eigenverwahrt	Gebühr pro Valor
Sendung an fremde Banken, Kunden oder Dritte zuzgl. Versicherungsspesen (wertabhängig)	CHF 100.–
Auslieferung am Schalter	CHF 100.–

# Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG)

Folgend finden sich wichtige Informationen für Kundinnen und Kunden der Hypothekarbank Lenzburg AG zum neuen Schweizer Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG), welches am 1. Januar 2020 in Kraft getreten ist.

## Kontaktinformationen

Die Hypothekarbank Lenzburg AG untersteht als Bank dem Schweizer Bankengesetz (BankG) und wird von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) beaufsichtigt.

Hypothekarbank Lenzburg AG  
Bahnhofstrasse 2  
5600 Lenzburg  
+41 62 885 11 11

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA  
Laupenstrasse 27  
3003 Bern  
+41 31 327 91 00 | [www.finma.ch/kontakt](http://www.finma.ch/kontakt)

## Ombudsstelle

Der Schweizerische Bankenombudsman ist eine neutrale Schlichtungsstelle, die sich mit konkreten Beschwerden von Kunden gegen eine Bank beschäftigt. Sollten wir mit Ihnen ausnahmsweise keine einvernehmliche Lösung finden, können Sie sich an den Schweizerischen Ombudsman wenden. Bitte beachten Sie, dass der Ombudsman in der Regel erst aktiv wird, nachdem die Kundin oder der Kunde die Hypothekarbank Lenzburg AG schriftlich mit der Reklamation konfrontiert hat und die Bank die Möglichkeit hatte, Stellung zu beziehen.

Schweizerischer Bankenombudsman  
Bahnhofplatz 9  
Postfach  
8021 Zürich  
[www.bankingombudsman.ch](http://www.bankingombudsman.ch)

## Nur für Kundinnen und Kunden mit einem Anlageportfolio

### Kosteninformationen

Im Rahmen der Erbringung von Finanzdienstleistungen können Gebühren sowie Kosten sowohl der Bank als auch von Drittparteien anfallen. Die aktuell gültigen Dienstleistungspreise finden Sie in dieser Broschüre. Auskunft zu den effektiv belasteten Gebühren und Kosten Ihrer getätigten Finanzgeschäfte erhalten Sie auf Anfrage von Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater. Eine physische Ausgabe erhalten Sie bei Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater sowie in jeder Geschäftsstelle.

### Risikoinformationen

In der Risikobroschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» finden Sie einerseits allgemeine Informationen zu den typischen Finanzdienstleistungen und andererseits werden Sie auf Risiken von Finanzinstrumenten hingewiesen. Diese Risikobroschüre ist Bestandteil des Vertragsabschlusses und sollte bei Fragen resp. Unklarheiten mit der Kundenberaterin oder dem Kundenberater besprochen werden. Die Risikobroschüre finden Sie unter: [www.hbl.ch/finanzinstrumente](http://www.hbl.ch/finanzinstrumente). Eine physische Ausgabe erhalten Sie bei Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater sowie in jeder Geschäftsstelle.

# Haftungsausschluss

Die vorliegende Broschüre (das vorliegende Dokument) richtet sich an Kunden mit steuerlicher Ansässigkeit in der Schweiz. Die hier bereitgestellten Inhalte dienen Informations- und Werbezwecken. Sie stellt kein Angebot, keine Offerte, keine Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder Bankprodukten bzw. zur Tätigung von Transaktionen oder zum Abschluss von Rechtsgeschäften dar. Die Broschüre bzw. die Informationen ersetzen auf keinen Fall die persönliche Beratung durch Ihren Kundenberater und eine damit verbundene sorgfältige Analyse Ihrer individuellen Situation. Wir empfehlen Ihnen, mit Ihrem Kundenberater Kontakt aufzunehmen, bevor Sie eine Entscheidung bezüglich Kauf oder Verkauf von Anlage- oder Bankprodukten bzw. zur Tätigung von Transaktionen treffen. Wir behalten uns auch vor, die Informationen jederzeit und ohne vorherige Ankündigung zu ändern.

Die zukünftige Wertentwicklung (Performance) von einzelnen Anlageprodukten oder von Anlagevermögen insgesamt kann nicht aus früheren Entwicklungen abgeleitet werden. Insofern kann der Wert von Anlagen in Zukunft stagnieren, sich vergrössern oder sich vermindern und die Werterhaltung des investierten Kapitals kann infolge von Kursschwankungen nicht garantiert werden. Im Extremfall können Anlageprodukte wertlos werden. Wir verweisen ferner auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» und empfehlen Ihnen, diese aufmerksam zu lesen.

Kollektive Kapitalanlagen (Anlagefonds) sind Anlageinstrumente, die ebenfalls Risiken (zum Beispiel Kurs- und Währungsschwankungen) beinhalten. Die Wertangaben der Anlagefonds verstehen sich als Bruttopreise, d. h. vor Abzug von Kommissionen und Spesen bei Ausgabe, Kauf, Rücknahme oder Verkauf. Fact-Sheets sowie Jahres- und Semesterabschlüsse der Anlagefonds können kostenlos bei der Hypothekbank Lenzburg AG, Bahnhofstrasse 2, 5600 Lenzburg, angefordert werden. Obwohl die verwendeten Informationen aus Quellen stammen, die wir als zuverlässig erachten, kann die Hypothekbank Lenzburg AG für deren Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit keine Haftung übernehmen.

Die Hypothekbank Lenzburg AG haftet weder für leichte Fahrlässigkeit noch – soweit gesetzlich zulässig – für jegliche Art von Schäden oder Verlusten, welche Ihnen gestützt auf die in der vorliegenden Broschüre enthaltenen Informationen oder infolge der den Finanzmärkten inhärenten Risiken entstehen, einschliesslich indirekte Schäden oder Folgeschäden, wie zum Beispiel entgangenen Gewinn, nicht realisierte Einsparungen, Mehraufwendungen oder Ansprüche Dritter.

**Hinweis:** Um die Lesbarkeit zu vereinfachen, wird auf die zusätzliche Formulierung der weiblichen Form verzichtet. Wir möchten deshalb darauf hinweisen, dass die Verwendung der männlichen Form explizit als geschlechtsunabhängig verstanden werden soll.



