

Wertschriftendienstleistungen



Vertrauen verbindet. www.hbl.ch



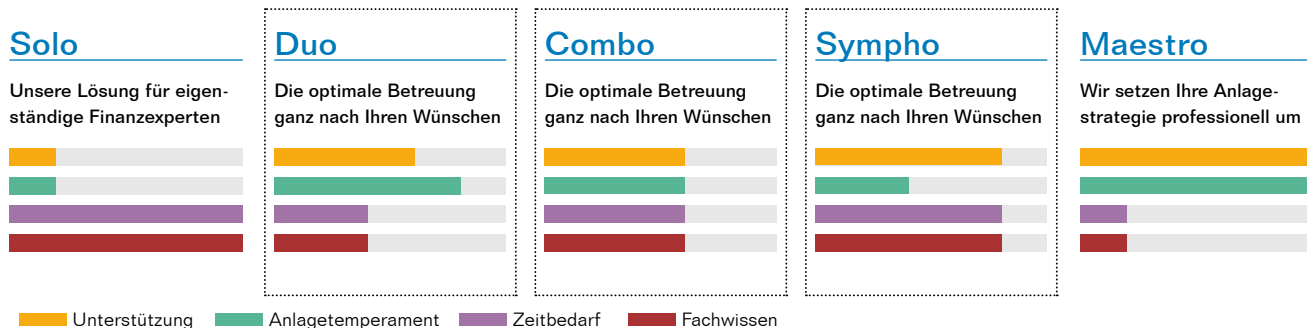
Hypothekbank
Lenzburg

Inhalt

Übersicht	3
Solo Eigenverwaltung	4
Dienstleistungspreise	4 - 6
Duo Beratungslösung	7
Dienstleistungspreise	7 - 9
Combo Beratungslösung	10
Dienstleistungspreise	10 - 12
Sympho Beratungslösung	13
Dienstleistungspreise	13 - 15
Maestro Vermögensverwaltung	16
Dienstleistungspreise	16 - 17
Anlagesparen	18
Dienstleistungspreise	18
Weitere Anlageprodukte	19
Dienstleistungspreise	19
Hinterlegungsportfolio	20
Dienstleistungspreise	20
Digitale Vermögenswerte (Execution only) – Token Emmission & Verwahrung	21
Dienstleistungspreise	21
Rechtliche Hinweise	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.



	Solo	Duo	Combo	Sympho	Maestro
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, Versicherungspolicen, Couverts etc.	***	*	*	*	

• Gemäss Anlageuniversum der Hypothekarbank Lenzburg AG
* Verwaltung auf Kundenwunsch möglich

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

Dienstleistungen	Solo	Duo	Combo	Sympho	Maestro
Wertschriftenportfolio	•	•	•	•	•
Mandatskonto		•	•	•	•
Abwicklung von Wertschriftentransaktionen	•	•	•	•	•
Verwahrung und Verwaltung von Wertschriften	•	•	•	•	•
Erstellung Anlegerprofil		•	•	•	•
Anlageempfehlungen		•	•	•	
Marktinformationen		•	•	•	•
Performance-Reports auf Quartalsbasis				•	•
Risikoüberwachung		•	•	•	•
Periodische Portfoliobesprechung, sofern erwünscht		•	•	•	•
Steuerauszug			•	•	•

• Ist enthalten

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 (exkl. Kontovermögen) des letzten Arbeitstages der Monate Februar, Mai, August und November.

Position	Berechnungsbasis	Gebühr pro Jahr
Obligationen, Aktien, Fonds, Optionen, Edelmetalle etc.	Kurswert	0.25 %
Tracker Zertifikate HBL	Kurswert	0.10 %
Anlagefonds HBL	Kurswert	0.10 %
Kassenobligationen HBL	Kurswert	kostenlos
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.–

Courtage

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

Aktien, Aktien- und Strategiefonds, 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, strukturierte Produkte

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	mind. 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.–
Physische Auslieferung, SIX SIS verwahrt, zuzüglich externe Gebühren	CHF 200.–

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

Duo Beratungslösung

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 Mandatskonto
- Abwicklung von Wertschriftentransaktionen
- Verwahrung und Verwaltung von Wertschriften
- Erstellung Anlegerprofil
- Anlageempfehlungen und Marktinformationen
- Risikoüberwachung Ihres Wertschriftenportfolios
- Periodische Portfoliobesprechung mit Ihrem Berater, sofern erwünscht

Dienstleistungspreise

Beratungsgebühr

in CHF, zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer (MwSt.), vierteljährliche Belastung auf Basis Portfoliowert (exkl. Kontovermögen) 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 (exkl. Kontovermögen) 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	kostenlos
Tracker Zertifikate HBL	Kurswert	0.10 %
Anlagefonds HBL	Kurswert	0.10 %

Position	Berechnungsbasis	Gebühr pro Jahr
Aktien HBL	Kurswert	kostenlos
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- 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 %

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

Titeltransfer

in CHF, zuzüglich aktuell geltende Mehrwertsteuer (MwSt.)

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

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

Titel einlieferung	Gebühr pro Valor
in Portfolio	kostenlos

Combo Beratungslösung

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 Mandatskonto
- Abwicklung von Wertschriftentransaktionen
- Verwahrung und Verwaltung von Wertschriften
- Erstellung Anlegerprofil
- Anlageempfehlungen und Marktinformationen
- Risikoüberwachung Ihres Wertschriftenportfolio
- Periodische Portfoliobesprechung mit Ihrem Berater, sofern erwünscht
- Steuerauszug

Dienstleistungspreise

Beratungsgebühr

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

Position	Berechnungsbasis	Gebühr pro Jahr
Obligationen, Aktien, Fonds, Optionen, Edelmetalle etc.	Kurswert	0.25 %
Tracker Zertifikate HBL	Kurswert	0.10 %
Anlagefonds HBL	Kurswert	0.10 %
Kassenobligationen HBL	Kurswert	kostenlos
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	mind. CHF 50.–

Standardisierte Optionen (Traded Options)

bis zu	CHF 10'000.–	mind. 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, mind. 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

Sympho Beratungslösung

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 Mandatskonto
- Abwicklung von Wertschriftentransaktionen
- Verwahrung und Verwaltung von Wertschriften
- Erstellung Anlegerprofil
- Anlageempfehlungen und Marktinformationen
- Performance-Reports auf Quartalsbasis
- Risikoüberwachung Ihres Wertschriftenportfolios
- Periodische Portfoliobesprechung mit Ihrem Berater, sofern erwünscht
- Steuerauszug

Dienstleistungspreise

Beratungsgebühr

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

Position	Berechnungsbasis	Gebühr pro Jahr
Obligationen, Aktien, Fonds, Optionen, Edelmetalle etc.	Kurswert	0.25 %
Tracker Zertifikate HBL	Kurswert	0.10 %
Anlagefonds HBL	Kurswert	0.10 %
Kassenobligationen HBL	Kurswert	kostenlos
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	mind. CHF 50.–

Standardisierte Optionen (Traded Options)

bis zu	CHF 10'000.–	mind. 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, mind. 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

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

- Periodische Portfoliobesprechung mit Ihrem persönlichen Berater, sofern erwünscht
- Umsetzung Ihrer Anlagestrategie durch das HBL Asset Management
- Wertschriftenportfolio und Mandatskonto
- 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 Mandatsvermögen 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				

Anlagesparen

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
- Steuerauszug

Titeluniversum

- Kern- und Satellitenanlagen vom HBL Asset Management.

Bei den Kern- und Satellitenanlagen handelt es sich um diversifizierte Anlagelösungen in Form einer Kollektivanlage oder eines Tracker-Zertifikates.

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.–

Weitere Anlageprodukte

Dienstleistungspreise

Geldmarktanlagen

in CHF, zuzüglich aktuell geltende Mehrwertsteuer (MwSt.)

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

Edelmetallkonti

in CHF, ohne Mehrwertsteuer (MwSt.)

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

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.–

Digitale Vermögenswerte (Execution only)

Token Emmission & Verwahrung

Kurzbeschrieb

Profitieren Sie von zahlreichen Vorteilen durch die Ausgabe von digitalen Aktien in Form von Security Token. Wir unterstützen Sie durch eine breite Palette an Dienstleistungen entlang des gesamten Prozesses ihrer Token Emmission.

Dienstleistungspreise

Gebühren für Emittenten

in CHF, zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer (MwSt.)

Für die Tokenverwahrung eröffnet die Emittentin eine Geschäftsbeziehung bei der Hypothekarbank Lenzburg. Die Gebühren im Zusammenhang mit der Verwahrung werden gemäss dem folgenden Preismodell direkt dem entsprechenden Konto des Emittenten quartalsweise belastet:

	Gebühr
Erfassung von Stückpreis Registerwertrechte	CHF 120.– pro Jahr
Corporate Actions	separat vereinbart
Compliance/Operations/IT	nach Aufwand/CHF 120.– pro Stunde
Segregiertes Einzelwallet	CHF 600.– pro Jahr
Verwahrungsgebühr (auf verwahrtem Volumen)	0.35 % pro Jahr
Einlieferung	kostenlos
Auslieferung	CHF 150.–

Gebühren für Investoren

in CHF, zuzüglich aktuell geltende Mehrwertsteuer (MwSt.)

Für die Tokenverwahrung eröffnen die Investoren je eine Geschäftsbeziehung bei der Hypothekarbank Lenzburg. Die Gebühren im Zusammenhang mit der Verwahrung werden gemäss dem folgenden Preismodell direkt dem entsprechenden Konto des Emittenten quartalsweise belastet:

	Gebühr
Investor Wallet (Taurus Sammelwallet)	CHF 300.– pro Jahr
Verwahrungsgebühr (auf verwahrtem Volumen)	0.35 % pro Jahr
Einlieferung	kostenlos
Auslieferung	CHF 150.–

Rechtliche Hinweise

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information. Sie werden ausserhalb einer allfälligen vertraglichen Beziehung mitgeteilt und begründen kein Vertragsverhältnis zur Bank.

Die Informationen stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Finanzdienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen dar. Namentlich stellen sie keine Anlageberatung dar, tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung und dienen nicht als Entscheidungshilfe. Vielmehr sind die Informationen allgemeiner Natur und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse des Lesers dieses Dokuments erstellt.

Die Informationen wurden sorgfältig und nach bestem Wissen zusammengestellt. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben kann jedoch nicht übernommen werden. Jegliche Haftung für Schäden, die sich aus der Verwendung der vorliegenden Informationen ergeben, wird abgelehnt. Wer die Informationen nutzt, trägt dafür selbst die volle Verantwortung. Die Informationen können sich jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Darüber hinaus ist die vergangene Performance eines Finanzinstruments kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft.

Im Weiteren wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen, welche Sie auf unserer Website herunterladen können. Dieses Dokument ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt, die Jurisdiktionen unterstehen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, oder Bereitstellung der Informationen rechtswidrig ist, namentlich zufolge Nationalität, steuerlichen Ansässigkeit oder Wohnsitz.

Hauptsitz		
5600 Lenzburg	Bahnhofstrasse 2	Telefon 062 885 11 11

Geschäftsstellen mit Bancomaten		
5502 Hunzenschwil	Hauptstrasse 9	Telefon 062 889 46 80
5600 Lenzburg-West	Augustin Keller-Strasse 26	Telefon 062 885 16 10
5616 Meisterschwanden	Hauptstrasse 12	Telefon 056 676 69 60
5507 Mellingen	Lenzburgerstrasse 15	Telefon 056 481 86 20
5737 Menziken	Sagiweg 2	Telefon 062 885 11 90
5702 Niederlenz	Hauptstrasse 16	Telefon 062 888 49 80
5452 Oberrohrdorf	Zentrum 1	Telefon 056 485 99 00
5102 Rapperswil	Mitteldorf 2	Telefon 062 889 28 00
5703 Seon	Seetalstrasse 47	Telefon 062 769 78 40
5034 Suhr	Postweg 1	Telefon 062 885 17 00
5103 Wildegg	Aaraustrasse 2	Telefon 062 887 18 70
5610 Wohlen	Bahnhofstrasse 13	Telefon 056 616 79 40

Beratungsoffice		
5605 Dottikon	Bahnhofstrasse 20	Telefon 056 616 79 40
5630 Muri	Luzernerstrasse 1	Telefon 056 616 79 55

Zusätzliche Bancomaten		
5712 Beinwil am See	beim Volg, Aaraustrasse 54	
5605 Dottikon	beim Coop, Bahnhofstrasse 20	
5616 Meisterschwanden	beim Volg, Hauptstrasse 37	
5103 Möriken	beim Volg, Dorfstrasse 5	
8966 Oberwil-Lieli	beim Parkplatz Dreispitz, Berikonerstrasse 2	
5504 Othmarsingen	beim Volg, Lenzburgerstrasse 5	
5603 Staufien	im Einkaufszentrum LenzoPark, Aaraustrasse 21	
5034 Suhr	bei der Ruedi Rüssel Tankstelle, Spittelweg 2	
5103 Wildegg	beim RübliLand Shop, Hardring 2	

www.hbl.ch info@hbl.ch



Hypothekarbank
Lenzburg