

Sparkonto Invest

Das Sparkonto Invest kombiniert ein Sparkonto mit Bonuszins und einer Vermögensverwaltung. Es bietet Stabilität, Flexibilität und einen attraktiven Zinssatz bei gleichzeitiger Partizipation an den Finanzmärkten. Die Mindesteinlage beträgt CHF 20 000 an Neugeld, wovon mindestens 50 Prozent in ein Vermögensverwaltungsmandat investiert werden müssen.



Kontoführung

Zinssatz	1,000 % p. a. Der Zinssatz ist variabel und kann sich während der Laufzeit verändern
Verrechnungssteuer	35 % ab Bruttozinsertrag von CHF 200.- pro Jahr
Rückzugsmöglichkeiten	Bis CHF 20 000.- pro Monat, für höhere Beträge 31 Tage Kündigungsfrist
Nichtkündigungskommission	Betragskündigungen sind 90 Tage über den Termin hinaus gültig. Ohne Einhaltung der Kündigungsfrist erfolgt die Belastung einer Nichtkündigungskommission von 2 % auf dem Betrag, der die Rückzugsmöglichkeiten überschreitet, sofern die Bank den vorzeitigen Rückzug zulässt.
Kontoeröffnung	Gratis
Kontosaldierung	CHF 10.-
Kontoüberziehung	Nicht vorgesehen, Kontoüberziehungszinssatz 10 % p. a.
Kontoführung	Bis 36 Buchungen pro Jahr gratis, darüber CHF 1.50 pro Buchung
Fremdspesen	Werden weiterbelastet
Versandspesen	E-Dokumente gratis, Porto für Postzustellung wird belastet ¹
Kontoauszüge	Gratis monatlich ²
Kontoabschluss	Gratis jährlich

Vorteile

- Höhere Verzinsung als beim gewöhnlichen Sparkonto
- Kostenlose Kontoführung und 36 Buchungen pro Jahr gratis
- Hohe Flexibilität mit grosszügigen Rückzugsmöglichkeiten

Bedingungen

- Die Mindesteinlage beträgt CHF 20 000 und muss zu mindestens 50 Prozent in ein Vermögensverwaltungsmandat investiert werden
- Ein Konto pro Kundin und Kunde
- Der Bonuszins ist variabel und gilt für 12 Monate nach Ersteinzahlung
- Nach Ablauf wird das Sparkonto Invest in ein ordentliches Sparkonto umgewandelt

Zahlungsverkehr					
Preise pro Zahlung	Kontoübertrag³	Inland CHF	Inland EUR	SEPA⁴	SWIFT
E-Banking					
Einmalzahlungen ausführen	Gratis	CHF 2.-	CHF 2.-	CHF 2.-	CHF 7.-
E-Rechnungen begleichen	–	CHF 2.-	CHF 2.-	–	–
Dauerauftrag einrichten, ändern, löschen	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Dauerauftrag ausführen	CHF 2.-	CHF 2.-	CHF 2.-	CHF 2.-	CHF 7.-
Lastschriftverfahren					
LSV+ einrichten	–	Gratis	Gratis	–	–
Belastungen aus LSV+	–	CHF 2.-	CHF 2.-	–	–
Schriftlicher Dauerauftrag					
Dauerauftrag einrichten, ändern	CHF 5.-	CHF 5.-	CHF 5.-	CHF 5.-	CHF 5.-
Dauerauftrag löschen	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis	Gratis
Dauerauftrag ausführen	CHF 2.-	CHF 2.-	CHF 2.-	CHF 2.-	CHF 7.-
Schriftlicher Zahlungsauftrag					
Standardformat ⁵	Gratis	CHF 2.60	CHF 7.-	CHF 10.-	CHF 12.-
Anderes Format, Erteilung am Schalter	Gratis	CHF 12.-	CHF 17.-	CHF 20.-	CHF 22.-
Auftragserteilung per Telefon, E-Mail, Fax oder für bevorzugte Ausführung	Gratis	CHF 17.-	CHF 22.-	CHF 25.-	CHF 27.-
Zahlungsvorschriften und Spesenoptionen					
Zuschlag Ausführung SWIFT Express	–	–	–	–	CHF 10.-
Zuschlag Fremdspesenpauschale bei Übernahme sämtlicher Fremdspesen durch Auftraggeber (OUR statt SHA)	–	–	–	–	CHF 20.-

Karten	
Bankkarte	
Kartenverwaltung	
Jahresgebühr	Gratis
Ersatzkarte	Gratis
PIN-Rücksetzung	Gratis
Ersatz-PIN	Gratis
Kartensperrung E-Banking / Mobile Banking	Gratis
Kartensperrung	CHF 30.-
Bargeldbezug am Geldautomaten	
Bankeigene Geldautomaten	Gratis

Änderungen vorbehalten. Gültig ab 1. Juni 2025. CHE-105.754.176 MWST

1 Die Versandart im Inland ist standardmässig B-Post. Das Porto wird pro Versandtag, Versandart, Inhaber und Empfänger jeweils einmal zum Posttarif verrechnet.

2 Verfügbare Varianten: täglicher, wöchentlicher, monatlicher, vierteljährlicher und jährlicher Kontoauszug.

3 Kontoübertrag innerhalb derselben Kundenbeziehung.

4 Zahlungsvorschriften und Spesenoptionen für Ausland- und Fremdwährungszahlungen gemäss Prospekt «Konditionen».

5 Standardformat im Inlandzahlungsverkehr in CHF ist der Zahlungsauftrag easy.

Konditionen Vermögensverwaltung

Gebühren	Unsere Dienstleistungen in der Vermögensverwaltung basieren auf dem transparenten Gebührenmodell «All-in-Fee» (engl. fee «Gebühr»). Diese Pauschalgebühr umfasst sämtliche direkten Kosten der Bank Avera, die durch die Verwaltung Ihres Vermögens entstehen. Nicht inbegriffen sind allfällige Abgaben, Steuern oder Gebühren von Dritten. Die Belastung der «All-in-Fee» erfolgt vierteljährlich jeweils auf Quartalsende (zuzüglich MWST).
Prozentsätze Pauschalgebühr	Die jährliche Pauschalgebühr wird prozentual auf das verwaltete Vermögen erhoben. Dabei richtet sich der Prozentsatz einerseits nach dem Vermögensstand Ihres Portfolios und andererseits nach der gewählten Anlagestrategie. Strategie Einkommen: 0,90 % p.a. Strategie Ausgewogen: 1,00 % p.a. Strategie Wachstum: 1,10 % p.a. Strategie Kapitalgewinn: 1,20 p.a.
Mindestbetrag	CHF 10 000.-
Strategiewechsel	Ein Wechsel der Anlagestrategie während des Rechnungsjahres ist jeweils auf Quartalsende möglich. Die Gebühren werden in diesem Fall pro rata temporis abgerechnet.
Kündigungsfrist	Das Vermögensverwaltungsmandat kann jederzeit schriftlich gekündigt werden. In diesem Fall besteht auch die Möglichkeit, das Wertschriftendepot ohne weitere Kosten in ein selbst verwaltetes Depot bei der Bank Avera zu überführen.
Fondslösungen und Retrozessionen	Die Bank Avera setzt im Fondsbereich nur auf Anlageprodukte, die in der Schweiz zum Vertrieb zugelassen sind. Allfällige Retrozessionen, das heisst Provisionen von Fondsgesellschaften und Drittanbietern, leiten wir automatisch und transparent ausgewiesen an unsere Kundinnen und Kunden weiter.



Wir sind für Sie da.

044 933 54 00 • info@bank-avera.ch
bank-avera.ch

BANK avera