

Beschreibung	Vermögensverwaltung <sup>1</sup>						Portfoliobezogene Anlageberatung	Transaktionsbezogene Anlageberatung	
Für Kundinnen und Kunden ...	... welche die Anlageentscheide und Portfolioüberwachung der ABS anvertrauen möchten.						... die ihre Anlageentscheide selbst treffen und dabei von einer umfassenden, persönlichen Beratung durch die ABS profitieren möchten.		
<b>Jahresgebühr<sup>2</sup></b> (ohne eigene Titel: ABS-Aktien und -Kassenobligationen)	Anlagevolumen bis 1 Million 1 bis 2 Millionen 2 bis 5 Millionen ab 5 Millionen (CHF)	Konservativ 0,75 % 0,70 % 0,60 % 0,55 %	Ausgewogen 0,90 % 0,85 % 0,75 % 0,70 %	Dynamisch 1,05 % 1,00 % 0,90 % 0,85 %	Select Fonds 0,90 % 0,85 % 0,75 % 0,70 %	Select 1,05 % 1,00 % 0,90 % 0,85 %	0,50 % 0,45 % 0,40 % 0,30 %	ABS Living Values Balanced Fund: 0,30 %	
		auf sämtlichen verwalteten Vermögenswerten (Summe Depot- und Kontobestand bei ABS)						auf Titel im Depot	
<b>Zusammensetzung der Gebühr</b>	Depotgebühr (Anlagevolumen) Verwaltung (Handel und Überwachung) Beratung				Depotgebühr (Anlagevolumen) Beratung			Depotgebühr (Anlagevolumen) Beratung	
<b>Minimalgebühr pro Jahr</b> in CHF <sup>2</sup>	1'600.-	1'900.-	2'200.-	600.-	2'200.-	300.-	kein Minimum		
<b>Steuerauszug</b>	inbegriffen						inbegriffen	150.-	
<b>Reporting</b>	Vermögensauszug inkl. Performance, Transaktionsliste, Newsletter				Vermögensauszug			Vermögensauszug	
<b>Corporate Actions</b> Verwaltungshandlungen	In der Jahresgebühr inklusive (fremde Gebühren werden weiterbelastet)								
<b>Postengebühren für tresorverwahrte Titel</b> in CHF	inbegriffen				50.-			50.-	
<b>Transaktionskosten</b>	keine <sup>3</sup>				siehe nächste Seite			siehe auf der nächsten Seite	
<b>Erhaltene Bestandespflegekommisionen werden vollumfänglich zurückerstattet.</b>									

<sup>1</sup> Die Konten im Vermögensverwaltungsmandat werden nicht verzinst.

<sup>2</sup> Die Gebühren verstehen sich ohne MWST. Für Kundschaft mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein wird die MWST hinzugerechnet.

<sup>3</sup> Transaktionskosten der ABS sind in der Jahrespauschale inbegriffen. Nicht enthalten sind die eidgenössische Stempelsteuer und externe Börsengebühren.

## Portfoliobezogene Anlageberatung, Transaktionsbezogene Anlageberatung und Execution Only

<b>Transaktionen</b>	Beinhaltet Abwicklung von Börsentransaktionen in der Schweiz und im Ausland für Anlageberatungsportfolios und Execution Only (Transaktionen ohne Beratung) (Kauf und Verkauf von Wertpapieren bzw. Emission und Rücknahmen von Fondanteilen)	
Gebühren pro Transaktion	bis Handelswert CHF 20'000	CHF 120.- <sup>1</sup>
	bis Handelswert CHF 70'000	CHF 240.- <sup>1</sup>
	Handelswert über CHF 70'000	CHF 480.- <sup>1</sup>
ABS-Aktien	Bei Emission oder Kauf fallen 1,00 % Emissionsabgabe an. Bei Verkauf gelten die Transaktionsgebühren sowie allfällige gesetzliche Gebühren und Abgaben.	
ABS-Kassenobligationen und ABS-Festgeld	Keine Transaktionsgebühren und gesetzliche Abgaben auf ABS-Kassenobligationen und ABS-Festgeld.	
<b>Jahresgebühr Execution Only</b>	kostenfrei (ABS-Aktien)	
<b>Lieferspesen</b> (pro Titel)	Einlieferung eigene Werte	kostenfrei
	Einlieferung Buchwerte	kostenfrei
	Einlieferung physische Werte	CHF 120.- inkl. Fremdspesen
	Auslieferungen physisch eigene Aktien	CHF 120.- inkl. Fremdspesen
	Auslieferungen physisch schweizerische Werte	CHF 120.- inkl. Fremdspesen
	Auslieferungen physisch ausländische Werte	CHF 120.- inkl. Fremdspesen
	Auslieferung Buchwerte	CHF 120.- inkl. Fremdspesen
<b>Inkasso am Schalter</b>	Eigene Kassenobligationen (Titel/Coupons), eigene Aktien	kostenfrei
	Fremde Titel	keine Entgegennahme

<sup>1</sup> zuzüglich Fremdspesen: Schweiz: 0,05 – 0,10 %, Ausland: 0,20 – 0,80 %

## ABS Living Values - Balanced Fund

<b>Anteilkasse</b>	<b>R Privatpersonen</b>	<b>I qualifizierte Anleger (Institutionelle)</b>
Valoren Nummer	46004505	46004506
Minimale Erstzeichnung CHF	10'000.- empfohlen	250'000.-
Direkte Fondskosten	Ausgabekommission Depotgebühr <sup>1</sup> Rücknahmekommission	keine 0,30 % keine
Indirekte Fondskosten <sup>2</sup>	Gesamtkostenquote (TER)	1,50 % 1,20 %
Fremdspesen bei Emission	0,03 %, mind. CHF 25.-	0,03 %, mind. CHF 25.-
<b>Jährliche Gesamtkosten</b>	<b>1,80 %</b>	<b>1,50 %</b>
<b>ABS-Fondskonto im Zusammenhang mit ABS-Fondssparplan</b>	Die ersten 200 Franken bleiben auf dem Fondskonto. Darüberliegende Beträge werden automatisch investiert, sofern der minimale Anlagebetrag von 100 Franken erreicht wird. Rückzüge jederzeit ganzes Guthaben, keine Kündigungsfrist, Zins 0 %, sonstige Konditionen analog Sparkonto	
<b>ABS-Fondssparplan</b>	Ausgabekommission: keine Depotgebühr: 0,30 %, kein Minimum <sup>1</sup> Fremdspesen bei Emission 0,03 %, mind. ein Teil von CHF 25.- <sup>3</sup>	

<sup>1</sup> Die Gebühren verstehen sich ohne MWST. Für Kundschaft mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein wird die MWST hinzugerechnet.

<sup>2</sup> Indirekte Kosten sind Kosten, die mit der Rendite der im Fonds investierten Wertschriften verrechnet werden. Die Gesamtkostenquote, englisch «Total Expense Ratio» (TER) berechnet sich, wenn man das Fondsvermögen ins Verhältnis zu den indirekten Kosten setzt. Diese sind: Kosten für die Fondsverwaltung und Vergütung der Depotbank, Vertriebskosten, Veröffentlichungs- und Prüfungskosten, Kosten für weitere Dienstleistungen wie die Revision oder Rechtskosten.

<sup>3</sup> 0,03 % des Kaufbetrages, jedoch mindestens ein Teil der Fremdspesen von CHF 25.-, die unter den Anlegerinnen und Anleger des entsprechenden Monats aufgeteilt wird.

# KASSENOBLIGATIONEN UND FESTGELD



## ABS-Förder-Kassenobligationen

Da sich Kundenbedürfnisse und technische Voraussetzungen ändern, prüfen wir die Weiterentwicklung unseres Konzepts der Förder-Kassenobligationen umfassend. Bis auf weiteres bieten wir deshalb keine neuen Förder-Kassenobligationen mehr an. Bestehende Förder-Kassenobligationen laufen bis zu deren ordentlichem Verfall weiter.

## ABS-Kassenobligationen

### Laufzeiten\*

2 Jahre	0,25 %	7 Jahre	0,45 %
3 Jahre	0,25 %	8 Jahre	0,50 %
4 Jahre	0,30 %	9 Jahre	0,55 %
5 Jahre	0,40 %	10 Jahre	0,60 %
6 Jahre	0,40 %		

Mindesteinlage CHF 1'000

## ABS-Festgeld

### Laufzeiten\*

3, 6, 9 oder 12 Monate  
Zinssatz unter abs.ch/festgeld (Konditionen)  
Mindesteinlage CHF 100'000

## ABS-Kassenobligation Neugeld

### Laufzeiten\*

2 Jahre	0,40 %
3 Jahre	0,45 %
5 Jahre	0,60 %
7 Jahre	0,75 %
10 Jahre	1,00 %

Dieses Angebot gilt für Neugelder, die Sie ab dem 1. April 2025 zur ABS bringen. Es ist vorbehaltlich der Änderung des Marktzinsumfelds sowie des Neugeldbedarfs der ABS bis spätestens Ende 2026 gültig.

\*Die gewählte Laufzeit ist verbindlich.

## Förderbereiche



Bildung  
und Kultur



Erneuerbare  
Energien



Gesundheit  
und Betreuung



Nachhaltige  
Landwirtschaft



Solidarische  
Entwicklung



Soziale  
Integration



Umweltschonende  
Mobilität



Zukunftsweisende  
Geschäftsmodelle



Zukunftsweisendes  
Wohnen und Arbeiten

## Einlagensicherung

Die ABS ist, wie jede Bank und jeder Effektenhändler in der Schweiz, verpflichtet, die Vereinbarung über die Einlagensicherung der Schweizer Banken und Effektenhändler zu unterzeichnen und ist somit Mitglied der esuisse. Die Kundeneinlagen bei der ABS sind bis CHF 100'000 pro Kundenbeziehung gesichert. Als Einlagen gelten auch Kassenobligationen, die im Namen der Einlegerin oder des Einlegers bei der ABS hinterlegt sind. esuisse.ch