

ANLAGE- LÖSUNGEN



AEK 
— BANK 1826 —

Sigriswil (810 M.ü.M.)

Oberhofen (585 M.ü.M.)

Spiez (628 M.ü.M.)

Hünibach (562 M.ü.M.)

Lauter (552 M.ü.M.)



Sicher, kundennah und engagiert

Oey (828 M.ü.M.)

Wimmis
(629 M.ü.M.)

Strättligen (566 M.ü.M.)

Dürrenast
(566 M.ü.M.)

Bälliz
(560 M.ü.M.)



Die AEK BANK 1826 in Kürze

Die AEK Bank legt grossen Wert auf persönliche Kundenbeziehungen und bietet massgeschneiderte Lösungen für individuelle Bedürfnisse. Sie ist eine der ältesten und bestkapitalisierten Banken der Schweiz.

Persönliche Beratung

Die persönliche Beratung und die Nähe zu den Kundinnen und Kunden haben bei der AEK Bank höchste Priorität. Die Kundenberater:innen gehen auf die individuellen Bedürfnisse der Kundschaft ein und erarbeiten massgeschneiderte Lösungen. Im Mittelpunkt steht immer der Mensch.

Regionale Verankerung

Insgesamt 14 Niederlassungen stehen der Kundschaft als dichtes Filialnetz mit modernster Technologie zur Verfügung. Der Hauptsitz der AEK Bank befindet sich direkt am Aarequai beim Thuner Lauitor. Bei der Zusammenarbeit mit Dritten berücksichtigt sie, wenn immer möglich, Unternehmen aus der Region.

Unabhängige Genossenschaft

Die AEK Bank ist mit einer Bilanzsumme von über CHF 6 Milliarden eine der grössten unabhängigen Regionalbanken der Schweiz. Als Genossenschaft ohne Grundkapital gehört sie sich selbst und erhöht ihre Eigenmittel laufend mit der Zuweisung aus ihrem Geschäftserfolg.

Hohe Sicherheit

Auf Sicherheit legt die AEK Bank grossen Wert: Liquidität und Eigenkapital sollen bei ihr stets in substanziell höherem Ausmass vorhanden sein, als von der FINMA gefordert und im Marktvergleich üblich.

Eigenmittel

Starke Eigenmittel sind das Fundament der Sicherheit einer Bank. Mit einer Eigenmittelquote von 21.1 % im Vergleich zur erforderlichen Quote von 12.8 % weist die AEK Bank seit Jahren einen deutlich höheren Wert aus und gehört zu den bestkapitalisierten Banken der Schweiz.

Soziales Engagement

Die AEK Bank ist eine Bank mit gemeinnütziger Ausrichtung. Als Sozial-, Kultur-, Sport- und Naturförderin unterstützt sie pro Jahr rund 600 Vereine, Projekte und Anlässe in ihrem Geschäftsgebiet.

Kontakt- und Zulassungsinformationen

Die AEK Bank untersteht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) und wird von ihr reguliert. Die AEK Bank verfügt über eine Banklizenz nach Schweizerischem Recht und betreibt alle Arten von Bankgeschäften und -dienstleistungen.

Kontaktangaben:

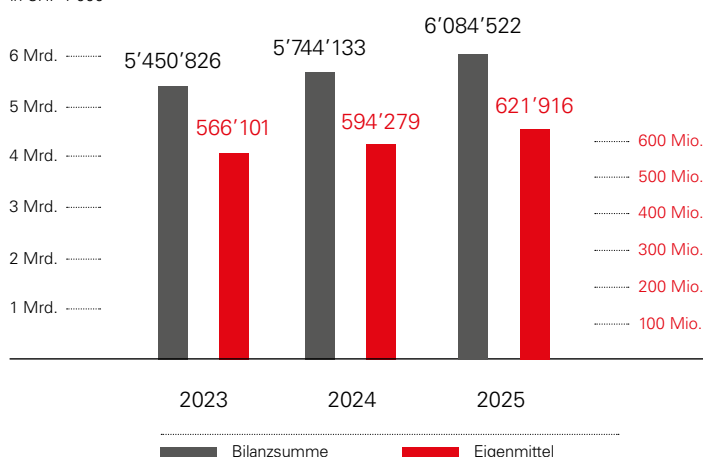
AEK BANK 1826 Genossenschaft
Hofstettenstrasse 2, 3600 Thun
033 227 31 00
termin@aekbank.ch



Mit wenigen Klicks die persönliche Anlageberaterin oder den persönlichen Anlageberater finden. Nutzen Sie den **AEK Beraterfinder** und nehmen Sie mit uns Kontakt auf.

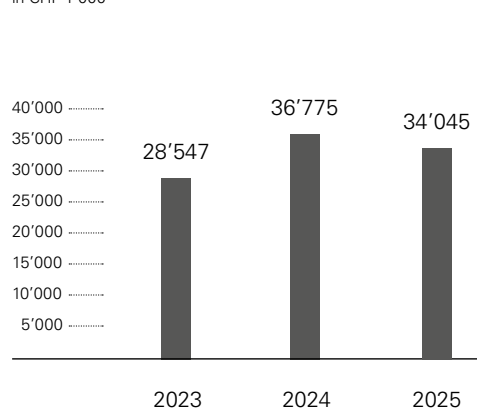
Bilanzsumme und Eigenmittel

in CHF 1'000



Geschäftserfolg

in CHF 1'000

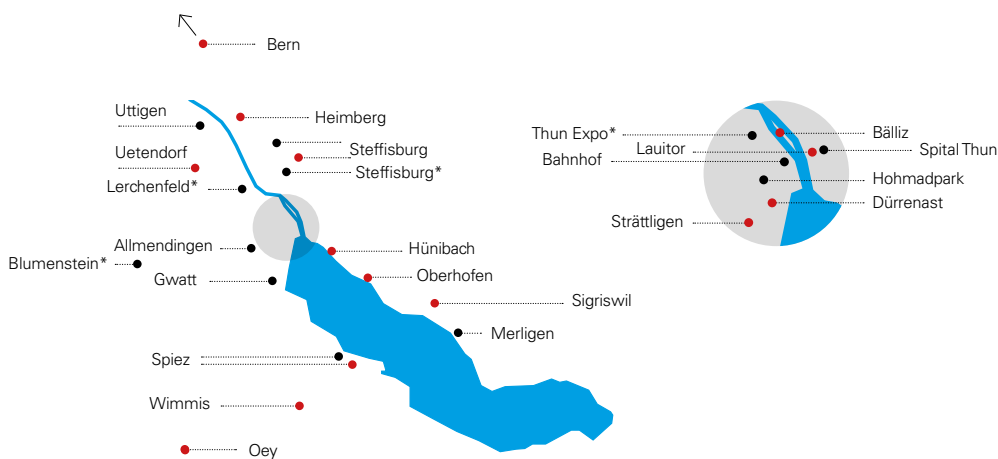


Niederlassungen

14

- Niederlassung
- Bancomat

Hauptsitz:
Hofstettenstrasse 2, 3600 Thun



* mobiler Bancomat

Überblick Anlagelösungen

Wie alle unsere Kundinnen und Kunden haben Sie individuelle Bedürfnisse. Deshalb bieten wir Ihnen für jedes Anlagebedürfnis die passende Anlagelösung.

	Premium	Klassik	Online	Fondssparplan
 Betreuung				
 Beratung				
 Reporting				
 Überwachung				
 Services				
 Preis				
 Eigenregie				
	bestehendes Vermögen			Vermögensaufbau

Premium

Sie überlassen die Verwaltung Ihres Anlagevermögens vollumfänglich unseren Spezialistinnen und Spezialisten. Das Anlagegremium verwaltet das anvertraute Geld professionell gemäss der definierten Anlagestrategie und erstattet Ihnen periodisch Bericht.

Online

«Online» ist die passende Variante, wenn Sie Ihre Anlagen vollständig selber verwalten und somit auf eine Beratung in Anlagethemen verzichten möchten. Hier gilt: Execution Only.

Klassik

Sie profitieren von der persönlichen Beratung und von der Anlageexpertise unserer Spezialistinnen und Spezialisten auf Produktebene. Der Entscheid für die Umsetzung erfolgt auf Transaktionsebene und liegt schlussendlich bei Ihnen.

Fondssparplan

Unser Fondssparplan vereint die Vorteile eines Kontos mit den Vorteilen einer Anlage: Sie können jederzeit Geld einzahlen oder beziehen und nehmen gleichzeitig an der Entwicklung der Finanzmärkte teil.

Der Weg zur Anlagelösung

Premium*

Eignungsprüfung: Basis für die Entscheidungsfindung ist die Abklärung der individuellen Risikobereitschaft und -fähigkeit.

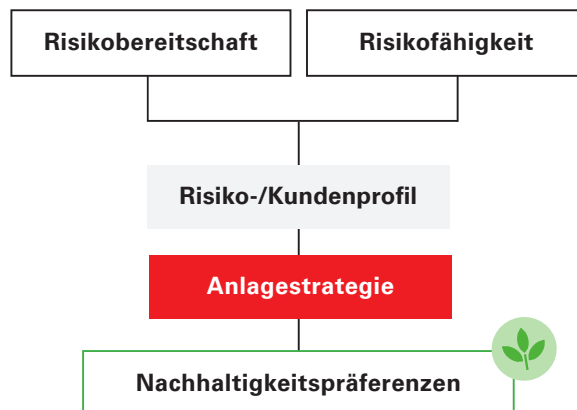
Klassik und Fondssparplan*

Angemessenheitsprüfung: Die Kenntnisse und Erfahrung zu den Anlageklassen werden abgeklärt und festgehalten.

Online

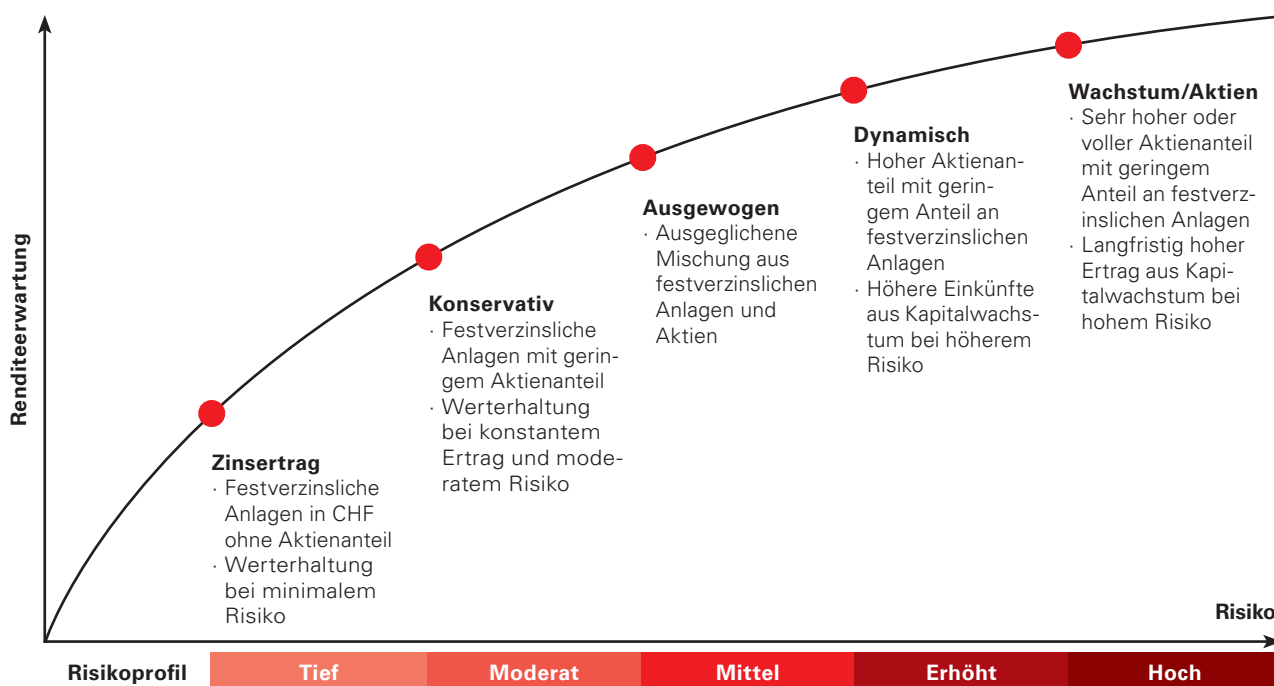
Für die Anlagelösung Online (Execution Only) findet keine Prüfung statt.

*Nachhaltige Anlagelösungen können nur Kundinnen und Kunden angeboten werden, die ausschliesslich in der Schweiz steuerpflichtig sind.



Strategien im Überblick

Anlagestrategie	Zinsertrag	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Wachstum / Aktien
Brutto-Rendite- erwartung ¹	0.50%	3.10%	4.20%	5.30%	6.40%
Empfohlener Anlagehorizont	> 3 Jahre	> 4 Jahre	> 5 Jahre	> 7 Jahre	> 8 Jahre



¹ Die Angaben zu den Renditeerwartungen sind als Anhaltspunkte für die verschiedenen Anlagestrategien (Stand 31.12.2025) zu verstehen. Es gibt keine Gewähr, dass sich diese in Zukunft nicht ändern. Diese Prognosen sind keine verlässlichen Indikatoren für die künftige Wertentwicklung.

Vermögensverwaltung Premium

Sie überlassen die Verwaltung Ihres Anlagevermögens vollumfänglich unseren Spezialistinnen und Spezialisten. Das Anlagegremium verwaltet das anvertraute Geld professionell gemäss der definierten Anlagestrategie und erstattet Ihnen periodisch Bericht.

Die Dienstleistung im Überblick



Betreuung



Beratung



Reporting



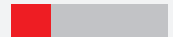
Überwachung



Preis



Eigenregie



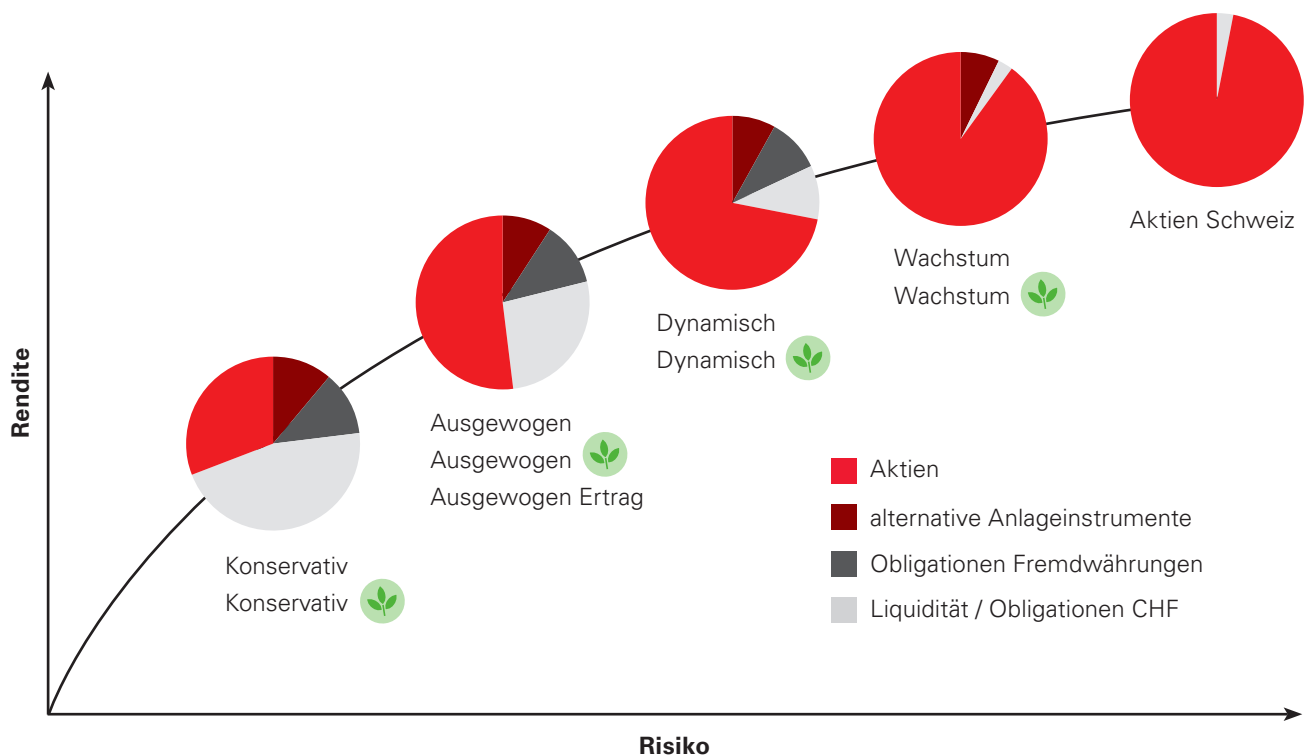
Das Anlageteam der AEK Bank verwaltet Ihr Vermögen, aktiv und mit Blick auf die aktuellen Geschehnisse an den Finanzmärkten. Gewinne werden reinvestiert. In der Kostenpauschale sind sämtliche Transaktions- und Depotgebühren sowie ein jährliches Steuerverzeichnis inbegriffen.

ESG-Nachhaltigkeitsindikator

Dank dem AEK Nachhaltigkeitsansatz wird das Vermögen falls erwünscht mit Fokus auf Umwelt und Gesellschaft, unter Berücksichtigung ökologischer, sozialer und unternehmensethischer Faktoren (ESG) investiert. Damit tragen Sie aktiv zur Förderung der Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen bei.

Eigenschaften:

- Ermittlung des Profils
- Delegation der Anlageentscheide an die Bank
- Hinweise zu Produktrisikoklassifikation (PRC-Skala 1 – 7)
- periodische Überwachung und Anpassung der Portfolios durch das AEK Anlagekomitee
- jährlicher Vermögensauszug mit detaillierter Performanceauswertung
- Schweizer Steuerverzeichnis
- Zugang zu den monatlichen Anlagepublikationen



Strategien der Vermögensverwaltung

Konservativ und Konservativ nachhaltig

Diese Strategie konzentriert sich auf festverzinsliche Anlagen, ergänzt mit einem gut diversifizierten Aktienanteil von ca. 30 %. Dieses Portfolio eignet sich für einkommens- oder sicherheitsorientierte Anleger:innen, die moderate Kursschwankungen in Kauf nehmen.

Anlagehorizont: mindestens 4 Jahre
Brutto-Renditeerwartung p.a.: 3.10 %*
Pauschalgebühr: p.a.: 1.00 %
Mindestanlagebetrag: CHF 50'000.00

Ausgewogen und Ausgewogen nachhaltig

Diese Strategie investiert in festverzinsliche Anlagen und Aktien. In der Regel liegt der Aktienanteil bei ca. 50 %. Dieses Portfolio eignet sich für Anleger:innen, die bereit sind, mittlere Kursschwankungen zu akzeptieren.

Anlagehorizont: mindestens 5 Jahre
Brutto-Renditeerwartung p.a.: 4.20 %*
Pauschalgebühr: p.a.: 1.10 %
Mindestanlagebetrag: CHF 50'000.00

Ausgewogen Ertrag

Diese Strategie investiert global in ein breit diversifiziertes Portfolio von passiv und aktiv verwalteten Instrumenten. Diese Anlagelösung strebt die Generierung überdurchschnittlicher Erträge im Rahmen des Risikoprofils an und offeriert eine jährliche, fixe Ausschüttung. In der Regel liegt der Aktienanteil bei ca. 50 %. Dieses Portfolio eignet sich für Anleger:innen, die bereit sind, mittlere Kursschwankungen zu akzeptieren, eine regelmässige Ausschüttung wünschen und einen hohen Anteil von Investitionen in der Schweiz und in Schweizer Franken bevorzugen.

Anlagehorizont: mindestens 5 Jahre
Brutto-Renditeerwartung p.a.: 4.20 %*
Pauschalgebühr: p.a.: 0.90 %
Mindestanlagebetrag: CHF 200'000.00



Dynamisch und Dynamisch nachhaltig

Diese Strategie investiert zu ca. 70 % in Aktien, ergänzt mit einem gut diversifizierten Anteil an festverzinslichen Anlagen. Dieses Portfolio eignet sich für dynamische Anleger:innen, die über einen längerfristigen Anlagehorizont verfügen und bereit sind, erhöhte Kursschwankungen zu tolerieren.

Anlagehorizont: mindestens 7 Jahre
Brutto-Renditeerwartung p.a.: 5.30 %*
Pauschalgebühr: p.a.: 1.20 %
Mindestanlagebetrag: CHF 50'000.00

Wachstum und Wachstum nachhaltig

Die Strategie investiert weltweit und diversifiziert zu ca. 90 % in Aktien. Dieses Portfolio eignet sich für risikofreudige Anleger:innen, die über einen langen Anlagehorizont verfügen und hohe Kursschwankungen akzeptieren.

Anlagehorizont: mindestens 8 Jahre
Brutto-Renditeerwartung p.a.: 6.40 %*
Pauschalgebühr: p.a.: 1.30 %
Mindestanlagebetrag: CHF 50'000.00

Aktien Schweiz

Diese Strategie fokussiert sich auf den Heimmarkt und beinhaltet ausschliesslich Aktien von Schweizer Unternehmen. Dieses Portfolio eignet sich für risikofreudige Anleger:innen, die über einen langen Anlagehorizont verfügen, nur in Schweizer Aktien investieren möchten und hohe Kursschwankungen akzeptieren.

Anlagehorizont: mindestens 8 Jahre
Brutto-Renditeerwartung p.a.: 6.40 %*
Pauschalgebühr: p.a.: 1.30 %
Mindestanlagebetrag: CHF 100'000.00



Als Berechnungsbasis dient der Portfoliowert. Die Minimalgebühr beträgt CHF 700.00 p.a. Ab CHF 1 Million wird eine Preisreduktion gewährt. Für Desinvestitionen werden pauschal CHF 300.00 verrechnet. Investitionen erfolgen kostenlos. Eine Anpassung der Anlagestrategie ist einmal jährlich gebührenfrei möglich.

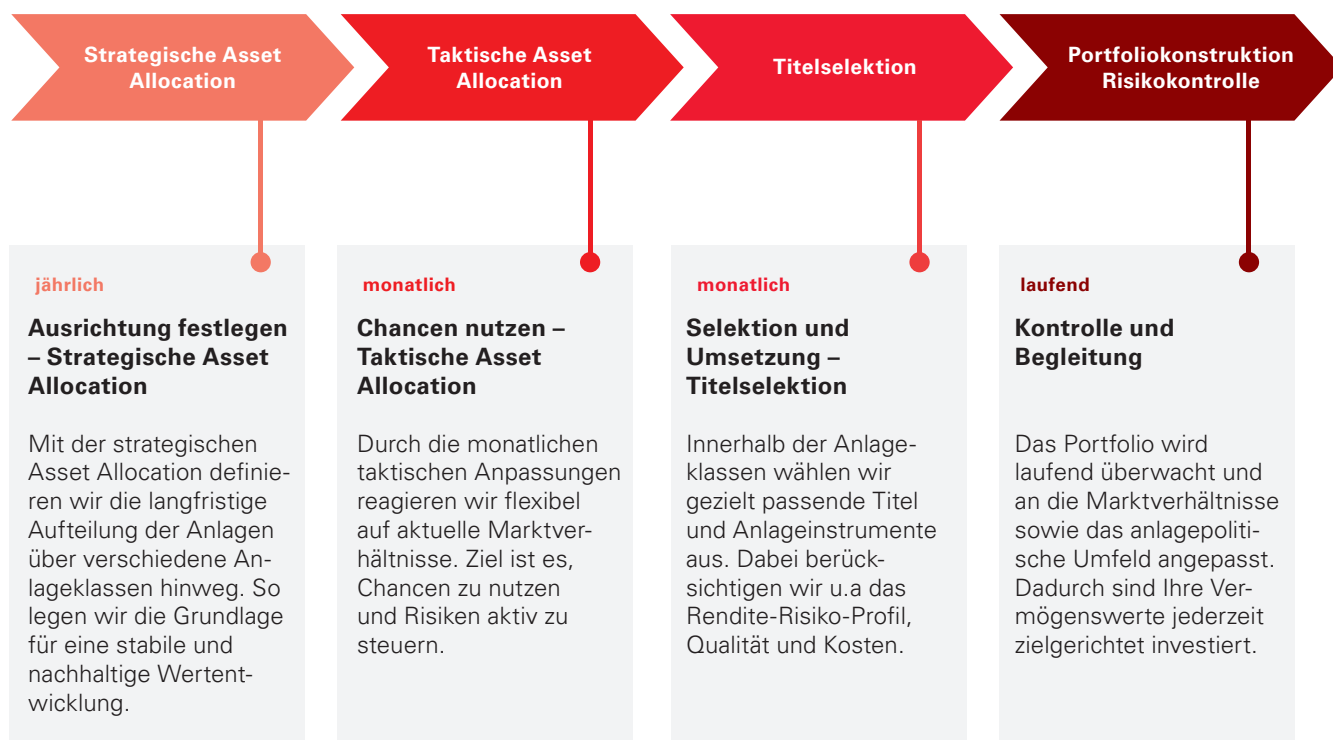
* Die Angaben zu den Renditeerwartungen sind als Anhaltspunkte für die verschiedenen Anlagestrategien (Stand 31.12.2024) zu verstehen. Es gibt keine Gewähr, dass sich diese in Zukunft nicht ändern. Diese Prognosen sind keine verlässlichen Indikatoren für die künftige Wertentwicklung.

Strategische Asset Allokation 2026

Strategie:	Konservativ	Ausgewogen	Ausgewogen Ertrag	Dynamisch	Wachstum	Aktien Schweiz
Liquidität	3%	3%	3%	3%	3%	3%
Obligationen	55%	36%	30%	17%	0%	0%
Aktien	31%	52%	55%	72%	90%	97%
Alternative Anlageinstrumente	11%	9%	12%	8%	7%	0%
Anteil CHF	74%	58%	80%	43%	43%	100%

Unser Anlageprozess – strukturiert, diszipliniert, transparent

Der langfristige Erfolg einer Geldanlage hängt massgeblich von einer klar definierten Anlagestrategie ab. Unser strukturierter Anlageprozess stellt sicher, dass Entscheidungen nicht dem Zufall überlassen werden, sondern auf fundierten Analysen und einem disziplinierten Vorgehen beruhen. In einem ersten Schritt legen wir mit der strategischen Asset Allocation die langfristige Ausrichtung über verschiedene Anlageklassen fest. Ergänzend dazu passen wir im Rahmen der taktischen Asset Allocation die Gewichtung regelmässig an aktuelle Marktchancen und -risiken an. Durch die gezielte Auswahl einzelner Anlageinstrumente sowie die sorgfältige Portfoliokonstruktion entsteht ein diversifiziertes und robustes Anlageportfolio.



AEK Produktrisikoklassifizierung (PRC)

PRC ist ein Risikoindikator zum Vergleich finanzieller Risiken unterschiedlicher Anlageprodukte. Er dient der Vergleichbarkeit von Anlageprodukten verschiedener Anlageklassen.

PRC bezieht sich auf das Einzeltitelrisiko ohne Berücksichtigung von Portfolioaspekten.

PRC ist kein Ersatz für Risikokennzahlen wie Volatilität oder Varianz, welche für eine detaillierte Analyse ebenfalls beigezogen werden sollten.

Nutzen einer Produktklassifizierung

Eine Produktklassifizierung dient der besseren Vergleichbarkeit von Finanzinstrumenten über verschiedene Anlageklassen hinweg. Die Notwendigkeit für diese Vergleichbarkeit ergibt sich aus den verschiedensten regulatorischen Anforderungen, wie z.B. dem schweizerischen Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG). Gerade für eine transparente Aufklärung der Kundinnen und Kunden über Finanzinstrumente und deren Risiken ist eine Produktrisikoklassifizierung, welche die Vergleichbarkeit des Risikos über verschiedene Produkttypen und Anlageklassen hinweg ermöglicht, essenziell.

Errechnung des PRC-Wertes

Für die Produktrisikoklassifizierung werden drei zentrale Risikofaktoren berücksichtigt:

- Marktrisiko
- Kreditrisiko
- Liquiditätsrisiko

Das PRC Modell der AEK Bank basiert auf einer Kategorisierung eines beliebigen Anlageprodukts mit der Möglichkeit für die Kundschaft die PRC Bandbreite festzulegen (auf einer Skala von 1 bis 7).

Marktrisiken

Das Marktrisiko basiert auf der Volatilität bzw. den Wertschwankungen, denen ein Produkt unterliegt. Die Volatilität wird aufgrund historischer Werte errechnet.

Kreditrisiken

Das Kreditrisiko von Anlageprodukten wird mit Zinskomponenten berechnet. Als Indikator dient der Zinsaufschlag (Spread), welcher bei einem Produkt anfällt.

Liquiditätsrisiken

Das Liquiditätsrisiko wird über die Differenz des Geld- und Brief-Preises bestimmt (Liquidity Spread).

Ihr Nutzen

Jeder Wertpapier-Valor wird mit einer Risikokennzahl bewertet. Somit können die Risiken auf einen Blick erfasst und bei Bedarf korrigiert werden.

1

Sehr tiefes Risiko

z.B. Kontoguthaben, Festgeld

2

Tiefes Risiko

z.B. Obligationen/-fonds mit höchster oder sehr guter Bonität

3

Moderates Risiko

z.B. Obligationen/-fonds mit guter oder mittlerer Bonität

4

Mittleres Risiko

z.B. Aktienfonds oder hochwertige Bluechip-Aktien

5

Erhöhtes Risiko

z.B. Aktienfonds oder Aktien mit höheren Wertschwankungen

6

Hohes Risiko

z.B. zyklische Aktien

7

Sehr hohes Risiko

z.B. Aktien aus sehr volatilen Marktsegmenten, spekulative Produkte

Anlageberatung Klassik

Sie profitieren von der persönlichen Beratung und von der Anlageexpertise unserer Spezialistinnen und Spezialisten auf Produktebene. Der Entscheid für die Umsetzung erfolgt auf Transaktionsebene und liegt schlussendlich bei Ihnen.

Die Dienstleistung im Überblick



Betreuung



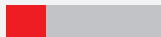
Beratung



Reporting



Überwachung



Preis



Eigenregie



Sie profitieren bei Bedarf von Beratungsleistungen mit Finanzinstrumenten aus dem von der Bank definierten Anlageuniversum.

Sie bestimmen die Intensität der Beratung. Die Beratung erfolgt auf Transaktionsebene (Angemessenheitsprüfung).

Ihre Kenntnisse und Erfahrungen im Umgang mit Finanzinstrumenten sind für uns wichtige Informationen:

- **Kenntnisse:** Sie verstehen die typischen Eigenschaften eines Anlageprodukts und die damit verbundenen Chancen und Risiken und können diese richtig einordnen.
- **Erfahrungen:** Sie haben ein Finanzinstrument einer Anlageklasse bereits im eigenen Portfolio bei der AEK Bank oder einem anderen Finanzdienstleister eingesetzt oder verfügen aufgrund Ihrer beruflichen Tätigkeit über entsprechende Erfahrungen.

Die Überwachung des Depots erfolgt durch Sie selbst. Sie können sich für klassische oder für nachhaltige Anlagelösungen entscheiden.

Eigenschaften:

- persönliche Kundenberaterin / persönlicher Kundenberater
- Hinweise zu Produktrisikoklassifikation (PRC-Skala 1 – 7)
- Beratung auf Produktebene
- jährlicher Vermögensauszug mit detaillierter Performanceauswertung
- Schweizer Steuerverzeichnis (gegen sep. Gebühr)
- Zugang zu den monatlichen Anlagepublikationen

AEK Börsentelefon: **033 227 31 88**

Konditionen

Depotgebühr Wertschriften: Berechnungsbasis Depotwert

Grundtarif Aktien, Obligationen, Fondsanteilscheine, ETF, strukturierte Produkte	Wertschriften mit Domizil Schweiz		0.35 %
	Wertschriften mit Domizil Ausland		0.45 %
Ab CHF 500'000.00	Wertschriften mit Domizil Schweiz		0.25 % (Staffeltarif)
	Wertschriften mit Domizil Ausland		0.35 % (Staffeltarif)
Minimalgebühren	pro Depot	CHF	100.00
	pro Valor	CHF	5.00
Maximalgebühren	pro Valor	CHF	1'500.00

Sämtliche Gebühren und Konditionen finden Sie in unserer «Dienstleistungs- und Preisübersicht im Anlagegeschäft», welche mittels QR-Code auf Seite 18 verlinkt ist.

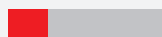
Online (Execution Only)

Online (Execution Only) ist die passende Variante, wenn Sie Ihre Anlagen vollständig selber verwalten und somit auf eine Beratung in Anlagethemen verzichten möchten.

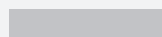
Die Dienstleistung im Überblick



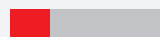
Betreuung



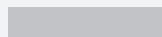
Beratung



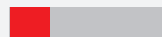
Reporting



Überwachung



Preis



Eigenregie



Sie informieren sich selbstständig, treffen Ihre Anlageentscheide selber und tätigen sämtliche handelbaren Wertschriftentransaktionen via Börsentelefon oder E-Banking.

Die AEK Bank ist bei der Variante Online nur ausführende Instanz, weshalb die Ermittlung eines Profils und die Angemessenheitsprüfung wegfallen.

Eigenschaften:

- Hinweise zu Produktrisikoklassifikation (PRC-Skala 1 – 7)
- kostengünstige Wertschriftenverwaltung
- jährlicher Vermögensauszug mit detaillierter Performanceauswertung
- Schweizer Steuerverzeichnis (gegen sep. Gebühr)
- Zugang zu den monatlichen Anlagepublikationen



Mit unserem E-Banking: Sicherer Zugriff auf Ihre Finanzen, immer und überall.

Konditionen

Depotgebühr Wertschriften: Berechnungsbasis Depotwert

Grundtarif Aktien, Obligationen, Fondsanteilscheine, ETF, strukturierte Produkte	Wertschriften mit Domizil Schweiz		0.25 %
	Wertschriften mit Domizil Ausland		0.35 %
Ab CHF 1 Million	Wertschriften mit Domizil Schweiz		0.20 % (Staffeltarif)
	Wertschriften mit Domizil Ausland		0.30 % (Staffeltarif)
Minimalgebühren	pro Depot	CHF	50.00
	pro Valor	CHF	5.00
Maximalgebühren	pro Valor	CHF	1'500.00

Sämtliche Gebühren und Konditionen finden Sie in unserer «Dienstleistungs- und Preisübersicht im Anlagegeschäft», welche mittels QR-Code auf Seite 18 verlinkt ist.

Fondssparplan

Wenn Sie von langfristigen Renditechancen profitieren und flexibel Vermögen aufbauen möchten, finden Sie mit unserem Fondssparplan die geeignete Lösung.

Die Dienstleistung im Überblick



Betreuung



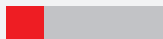
Beratung



Reporting



Überwachung



Preis



Eigenregie



Mit unserem flexiblen Fondssparplan tätigen wir für Sie regelmässige Investitionen in ausgewählte Anlagefonds.

Es vereint die Vorteile eines Kontos mit den Vorzügen einer Anlage: Sie können jederzeit Geld einzahlen oder beziehen und nehmen gleichzeitig an der Entwicklung der Finanzmärkte teil. Dadurch profitieren Sie langfristig von grösseren Ertragschancen.

Eigenschaften:

- hohe Flexibilität
- Durchschnittspreis-Effekt
- sechs Anlagefonds zur Auswahl
- kostenloses Steuerverzeichnis



Broschüre Fondssparplan

In dieser Broschüre finden Sie weitere Informationen rund um das Thema Fondssparplan.

Konditionen

Minimaler Anlagebetrag pro Investition:	CHF 200.00
Mindesteinlage pro Jahr:	CHF 200.00
Zeitpunkt der Investitionen:	jeweils am 10. des Monats
Kaufgebühren:	1.00 %
Rücknahmegebühren:	1.00 %
Depotgebühren:	0.25 %
Mindestlaufzeit:	keine
Rückzüge:	innerhalb einer Woche, mindestens CHF 1'000.00
Fondswechsel:	einmal pro Jahr kostenlos
Kontoführung:	kostenlos
Kontoverzinsung:	0.00 %
Abrechnung und Auszüge:	Kaufabrechnung monatlich, Depotauszug jährlich
Schweizer Steuerverzeichnis:	kostenlos

AEK Anlagepublikationen

Drei AEK Anlagepublikationen stehen Ihnen im Online-Abo zur Verfügung:

AEK Börsen-Newsletter

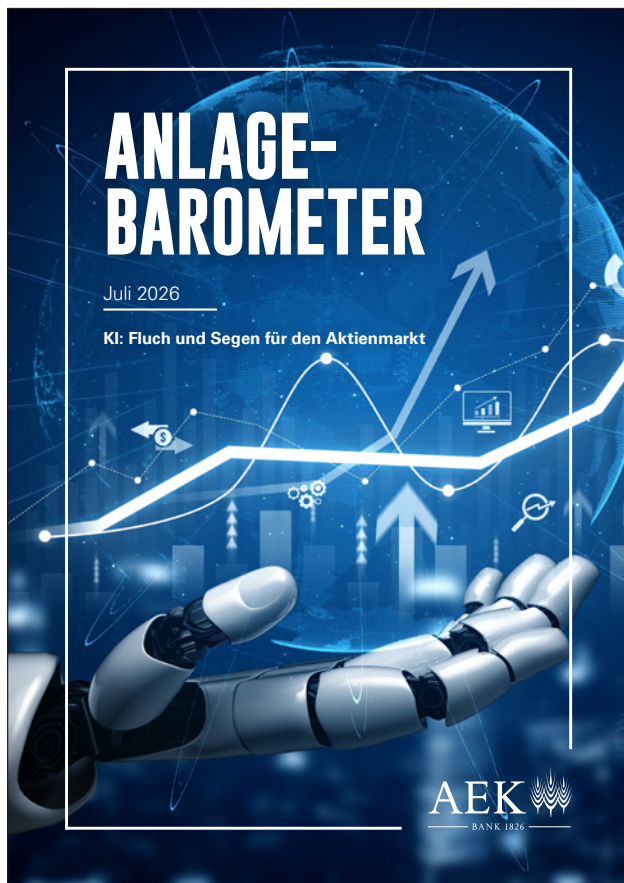
Tägliche Ausgabe mit News aus den Aktien-, Devisen- und Rohstoffmärkten sowie neueste Unternehmensnachrichten

AEK Anlagen aktuell

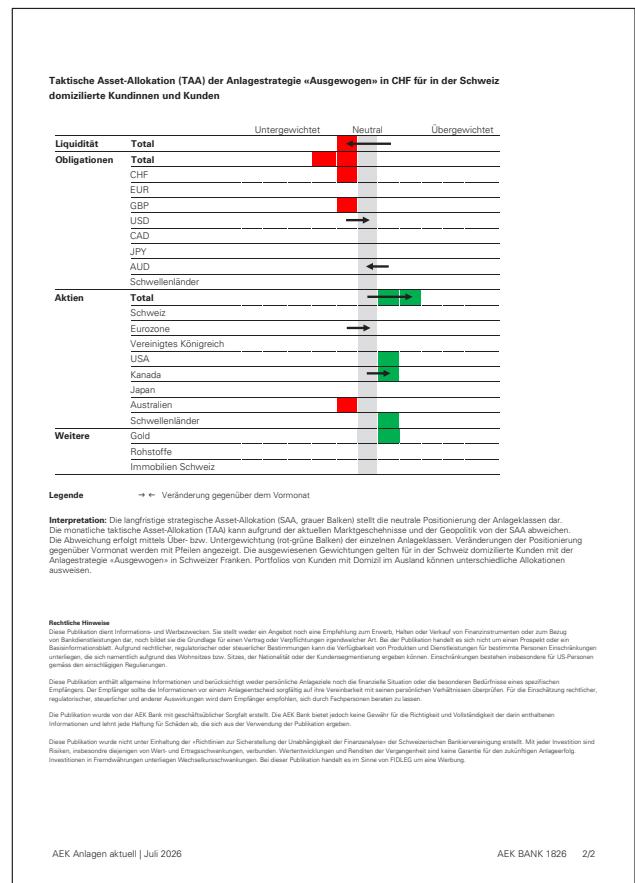
Monatliche Ausgabe mit Neuigkeiten aus dem AEK Anlagekomitee inklusive Kurzübersicht über die aktuelle Anlagepositionierung

AEK Anlagebarometer

Monatliche Ausgabe über konjunkturelle Themen, Wirtschaft und Entwicklungen an den Märkten. Ebenfalls enthalten sind unsere aktuelle Anlagepolitik.



Anlagebarometer



Anlagen aktuell



Jetzt QR-Code scannen und anmelden.

Nachhaltigkeit im Anlagebereich

Die Gesellschaft hat verstanden, dass der Finanzdienstleistungssektor eine nachhaltige Zukunft ermöglichen und fördern kann. Es gilt, den Wandel zu einer nachhaltigen Wirtschaft zu unterstützen und voranzutreiben. Anlagen bezeichnet man als nachhaltig, wenn diese zusätzlich zu finanziellen Aspekten auch sogenannte ESG-Kriterien berücksichtigen – also Aspekte aus den Bereichen Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung. Ziel dieser nachhaltigen Anlagen ist es, eine attraktive Rendite zu erwirtschaften und gleichzeitig einen positiven Beitrag für Gesellschaft und Umwelt zu leisten. Die AEK Bank bietet verschiedene Anlagelösungen für nachhaltig orientierte Kundinnen und Kunden.

Umwelt Environmental

- Klimaschutz
- Anpassung an den Klimawandel
- Energieverbrauch
- Umweltverschmutzung
- Wasser- und Meeresverschmutzung

Soziales Social

- Arbeitsbedingungen (Gesundheitsschutz, Sicherheit, sozialer Dialog)
- Chancengleichheit (Gleichberechtigung der Geschlechter, Lohngleichheit, Inklusion)
- Menschenrechte (Sklaverei, Kinderarbeit)

Aufsichtsstrukturen Governance

- Unternehmensethik inkl. Anti-Bestechung und Anti-Korruption
- Politisches Engagement/Lobbyismus
- Aktionäre, Management (Vergütungspolitik)
- Internes Kontroll- und Risikomanagementsystem

«**ESG**» bezeichnet drei Verantwortungsbereiche eines Unternehmens, die nachhaltig aufgebaut sein sollen. Erzielt ein Unternehmen gute Ergebnisse in diesen Bereichen, gilt es als «ESG-konform» und «nachhaltig». Nachfolgend informieren wir Sie darüber,

- was wir unter Nachhaltigkeit verstehen;
- wie Sie nachhaltig anlegen können;
- anhand welcher Kriterien Anlageinstrumente ESG-Ratings erhalten und
- weshalb wir wissen wollen, ob unsere Kundinnen und Kunden an Nachhaltigkeit interessiert sind.

Was Nachhaltigkeit für die AEK Bank bedeutet

Nachhaltigkeit ist Bestandteil unserer Marke und bald 200-jährigen Unternehmensgeschichte. Wir unterhalten ein Komitee, das nachhaltige Trends und innerbetriebliche Optimierungsmöglichkeiten prüft und umsetzt. Mit unserem Engagement in Form von Spenden und Vergaben fördern wir regionale Vielfaltigkeit. Wir sind für unsere ausgewogene Personalpolitik ausgezeichnet wor-

den und verbessern kontinuierlich unsere Gebäude sowie unseren Energie- und Papierverbrauch. Ohne verpflichtet zu sein, trifft die AEK BANK aktuell Massnahmen für eine standardgerechte Ermittlung ihres CO₂-Fussabdrucks und wie sie diesen senken kann. Detaillierte Informationen über nachhaltige Bemühungen innerhalb unserer Bank und Region finden Sie auf unserer Website unter: aekbank.ch/nachhaltigkeit.

Nachhaltigkeit im Anlagebereich der AEK Bank

Im Anlageprozess haben wir Nachhaltigkeit neben Risiko und Rendite als drittes Beurteilungskriterium integriert. Dies ermöglicht eine ganzheitliche Betrachtung der Chancen und Risiken unserer Anlageentscheidungen. Bei Fondssparplänen und Vermögensverwaltungsmandaten können Sie eine «nachhaltige Anlagestrategie» wählen. Gerne zeigen wir Ihnen aber auch andere Möglichkeiten auf, in nachhaltige Anlagen zu investieren. Unter Nachhaltigkeit verstehen wir, gemeinsam mit Ihnen zukunftsgerichtete Entscheidungen zu treffen.

Hinweis: Nachhaltigkeit in den Anlagelösungen bedingt ein eingeschränktes Anlageuniversum, was gegebenenfalls zu tieferer Liquidität und möglichen höheren Kosten bei einzelnen Anlageinstrumenten führen kann. Ebenfalls können Ereignisse im Zusammenhang mit Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) negative Auswirkungen auf die Wertentwicklung von Anlagen haben. Umfassende Informationen finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» (siehe Seite 19).

MSCI-Ratings und ESG-Bewertungen von Anlageinstrumenten

Inwiefern andere Unternehmen nachhaltig und ESG-konform sind, hängt von deren Angaben und Datenerhebung ab, die in Datensätzen gesammelt und wiederum von Ratingagenturen anhand anerkannter Bewertungsstandards mit einem Rating versehen werden. Wir verlassen uns betreffend ESG-Beurteilung von Drittunternehmen respektive einzelner Anlageinstrumente auf Bewertungsstandards und Ratings von «MSCI¹», weil diese weltweit als zuverlässig gelten. Anlagen respektive börsennotierte Unternehmen erhalten basierend auf selbständig erhobenen

Daten und von MSCI entwickelten diversifizierten Bewertungskriterien einen sogenannten «Final Industry-Adjusted Company Score». Basierend auf diesem Score-Wert erhalten Unternehmen von MSCI ein Rating von Triple-A bis Triple-C. ESG-Ratings einzelner Anlageinstrumente werden von MSCI zur Verfügung gestellt und es wird gemäss diesen Daten im Rahmen der Anlagestrategie «nachhaltig» investiert. Wir können weder diese Ratings noch die als Basis dienenden Daten Dritter auf deren Korrektheit überprüfen. Nachfolgend sind die Unterschiede zwischen den ESG-Ratings von MSCI abgebildet:

Mindestrating auf Portfolioebene	AAA	Leader	Diese Anlagen zeigen ein starkes und/oder sich konstant verbessern des Management von ESG-Themen. Diese Anlagen sind möglicherweise widerstandsfähiger gegenüber ESG-relevanten Ereignissen.
	AA		
	A	Durchschnitt	Diese Anlagen zeigen ein noch verbesserungsfähiges, durchschnittliches Management von ESG-Themen oder eine Mischung aus Unternehmen mit über- aber auch unterdurchschnittlichem ESG-Risikomanagement.
Mindestrating auf Positionebene	BBB		
	BB	Nachzügler	Diese Anlagen weisen keinen angemessenen Umgang mit den ESG-Risiken auf und/oder sind anfälliger gegenüber ESG-relevanten Ereignissen. Unsere Anlagestrategien sehen keine Investitionen in Anlageinstrumente vor, die unterdurchschnittlich bewertet sind.
Anlageinstrumente mit einem Rating < BB werden in den Portfolios keine eingesetzt	B		
	CCC		

Selbstverständlich helfen wir gerne, sollten ergänzende Fragen zu den Bewertungsstandards und den ESG-Ratings jeweiliger Anlageinstrumente durch MSCI bestehen. Ergänzende Informationen finden Sie ausserdem auf: [msci.com](https://www.msci.com)

SwissBanking und Nachhaltigkeitsprofilierung

Unter Berücksichtigung einer Richtlinie von «SwissBanking²» erfragen wir systematisch, ob Sie an Nachhaltigkeit «interessiert» oder sogar «sehr interessiert» oder ob Sie demgegenüber «neutral» eingestellt sind. Wenn Sie als interessiert oder sehr interessiert kategorisiert sein möchten, steht Ihnen nur noch die Anlagestrategie «nachhaltig» zur Verfügung (Vermögensverwaltung Premium).

Im Rahmen dieser Anlagestrategie müssen Anlagen auf Portfolioebene mindestens ein «A-Rating» und auf Einzelpositionsebene mindestens ein «BB-Rating» aufweisen. Bei Fragen oder gesteigertem Interesse an Nachhaltigkeit stehen Ihnen unsere Kundenberater:innen gerne unterstützend zur Verfügung.

	E	neutral	interessiert	sehr interessiert
	S	neutral	interessiert	sehr interessiert
	G	neutral	interessiert	sehr interessiert

¹ MSCI, vormals Morgan Stanley Capital International und seit 2007 unabhängiger Finanzdienstleister, ist vor allem im Vertrieb von Research- und Analysetools für institutionelle Anleger tätig. Er ist global führend in der Erarbeitung von Marktindizes und führt zuverlässige Beurteilungen von Unternehmen betreffend derer ESG-Standards durch, die er unter der Marke MSCI herausgibt. Weitere Informationen finden Sie unter [msci.com](https://www.msci.com).

² Die Richtlinien von SwissBanking finden Sie unter: [swissbanking.ch](https://www.swissbanking.ch)

AEK Bank Kundeninformation zu FIDLEG

Dieser Abschnitt beschreibt wesentliche Informationen über das Schweizer Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) sowie die Umsetzung regulatorischer Standards bei der AEK BANK 1826 Genossenschaft (folgend «AEK Bank»). Das FIDLEG hat zum Ziel, den Anlegerschutz zu stärken und vergleichbare Standards für Finanzdienstleister:innen* zu schaffen. Dieser Text dient lediglich zu Informationszwecken und soll nicht als Marketingmaterial betrachtet werden.

Das Anlageuniversum der AEK Bank

Im Rahmen des Anlage- und Vermögensverwaltungsgeschäfts vertreibt die AEK Bank eine grosse Anzahl an Drittanbieterprodukten. Sie vertreibt keine eigenen Anlageprodukte und untersteht keinen Verpflichtungen zum Vertrieb bestimmter Produkte von Drittanbietern. Dies ermöglicht eine kundenorientierte Auswahl von Finanzprodukten. Die AEK Bank definiert nach eigenem Ermessen ein Anlageuniversum von Wertschriften, die im Vertrieb angeboten werden.

Eignungsprüfung

Die Eignungsprüfung betrifft die Anlagelösungen «Premium» (Vermögensverwaltung). Die AEK Bank klärt dabei ab, ob die erwogenen Finanzprodukte für den Kunden geeignet sind. Das bedeutet, dass ein Kunde in der Lage sein muss, die angebotene Finanzdienstleistung zu verstehen und die möglichen finanziellen Risiken tragen kann. Die AEK Bank benötigt für die Erbringung einer Eignungsprüfung spezifische Informationen über die persönlichen und finanziellen Verhältnisse des Kunden. Hierbei wird ein Kundenprofil erstellt, das die Risikofähigkeit und -bereitschaft festhält. Basierend auf dem erarbeiteten Kundenprofil schlägt die AEK Bank dem Kunden eine angemessene Anlagestrategie vor. Die Wahl der Anlagestrategie obliegt dem Kunden. Die AEK Bank ist auf wahrheitsgetreue Angaben des Kunden angewiesen. Allfällige Änderungen muss ihr der Kunde unverzüglich mitteilen.

Angemessenheitsprüfung

Die Angemessenheitsprüfung betrifft die Anlagelösung «Klassik» und Fondssparplan (transaktionsbezogene Anlageberatung). Die AEK Bank beurteilt hier, ob der Kunde ein Finanzinstrument und die damit verbundenen Risiken verstehen kann, bevor eine Transaktion ausgeführt wird. Diese Prüfung basiert auf den Informationen, die der Kunde über seine Kenntnisse und Erfahrungen angegeben hat. Falls ein Finanzinstrument als unangemessen erachtet wird, wird der Kunde entsprechend von der AEK Bank darauf aufmerksam gemacht. Will ein Kunde eine Transaktion trotz fehlender Angemessenheit abwickeln, so gilt die Transaktion als reines Ausführungsgeschäft (Execution-Only).

Kundensegmentierung

Das FIDLEG sieht für Kunden von Finanzdienstleistern folgende Klassifizierung vor: Privatkunden, professionelle Kunden und institutionelle Kunden. Je nach Kategorie unterscheidet sich der Anlegerschutz. Privatkunden genießen den höchstmöglichen Anlegerschutz. Die AEK Bank teilt alle Kunden dem Segment Privatkunden zu, sofern sie keine anderweitige Information erhält. Privatkunden müssen umfassend über Produktrisiken informiert werden, bevor Dienstleistungen erbracht oder Transaktionen ausgeführt werden können. Auf Wunsch kann ein Kunde eine Änderung der Klassifizierung beantragen und als professioneller Kunde klassifiziert werden.

Professionelle Kunden werden als sachkundige Anleger:innen behandelt, die aufgrund ihrer Kenntnisse und Erfahrungen einen niedrigeren Anlegerschutz als Privatkunden erhalten.

Bestmögliche Auftragsausführung

Die AEK Bank ist verpflichtet, alle notwendigen Schritte zu unternehmen, um bei der Ausführung von Kundentransaktionen konsistent das bestmögliche Ergebnis für den Kunden zu erreichen in Bezug auf Preis, Kosten, Geschwindigkeit, Grösse und Art der Transaktion. Hierzu zieht sie andere Finanzinstitute zur Ausführung von Transaktionen bei.

Interessenkonflikte

Interessenkonflikte können auftreten, falls sich Geschäftsinteressen widersprechen. Dies kann zu finanziellen Nachteilen für Kunden führen. Die AEK Bank unternimmt alle notwendigen Schritte zur Vermeidung, Erkennung, Begrenzung und Lösung von Interessenskonflikten.

Entschädigungen durch Dritte

Die AEK Bank kann als Abgeltung für den Vertrieb von Finanzinstrumenten Entschädigungen (z.B. Retrozessionen) von Dritten erhalten. Kunden der AEK Bank bestätigen, dass sie von der AEK Bank über die Art, den Umfang, die Berechnungsparameter und die Bandbreiten (0 – 1.75 %) von Entschädigungen von Dritten, welche der AEK Bank bei der Erbringung einer Finanzdienstleistung zufließen können, informiert und aufgeklärt wurden. Ein Kunde der AEK Bank ist ausdrücklich damit einverstanden, dass die AEK Bank Entschädigungen von Dritten einbehalten kann.

Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten

Investitionen in Finanzinstrumente können Wertschwankungen unterliegen und bergen Verlustrisiken. Der Kunde kann zwecks Aufklärung die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg) online auf aekbank.ch (siehe QR-Code auf Seite 18) oder in den Niederlassungen der AEK Bank einsehen.

Behandlung von Beschwerden

Kunden der AEK Bank wenden sich bei Beschwerden oder Beanstandungen am besten direkt an ihren persönlichen Kundenberater. Die AEK Bank ist bestrebt, Beschwerden so rasch als möglich zu behandeln. Sollte ein Kunde mit der Behandlung seines Anliegens nicht zufrieden sein, kann er sich an den Schweizerischen Bankenombudsman wenden.

Kontaktangaben:
Schweizerischer Bankenombudsman
Bahnhofplatz 9, 8021 Zürich

bankingombudsman.ch

* Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird hier auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten für beide Geschlechter.



Dienstleistungs- und Preisübersicht im Anlagegeschäft

In dieser Broschüre finden Sie sämtliche Gebühren und Konditionen.



Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten

Die Broschüre soll Sie darin unterstützen, fundierte Anlageentscheide zu fällen und Ihnen einen Vergleich der verschiedenen Finanzinstrumente ermöglichen.

Haftungsausschluss (Disclaimer)

Diese Publikation dient ausschliesslich Ihrer Information und ist keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzprodukten. Obwohl die vermittelten Informationen und Meinungen aus zuverlässigen Quellen stammen, kann die AEK BANK 1826 die Richtigkeit der gemachten Angaben nicht garantieren. Im Weiteren können die Informationen und Empfehlungen sowie die Preis- und Kursangaben laufend ändern. Die vergangene Wert- und Renditeentwicklung sagt nichts über deren zukünftige Entwicklung aus.

Diese Finanzinformation wurde von der Finanzabteilung der AEK Bank erstellt und ist nicht das Ergebnis einer Finanzanalyse. Die Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse der Schweizerischen Bankiervereinigung finden auf die vorliegende Finanzinformation keine Anwendung.

Bei dieser Publikation handelt es sich im Sinne von FIDLEG um eine Werbung.

US-Erbschaftssteuer

US-Wertpapiere können unabhängig der Nationalität und des Steuerdomizils eine latente Steuerpflicht auslösen. Unter die US-Erbschaftssteuer fallen insbesondere Direktanlagen in:

- Aktien von US-Gesellschaften
- bestimmte US-Anleihen
- bestimmte Anlagefonds von US-Gesellschaften

Nach amerikanischem Rechtsverständnis stellen US-Wertpapiere in den USA gelegenes Vermögen dar, was zur Folge hat, dass auch US-Wertschriften in ausländischen Nachlässen zu besteuern sind. Falls Sie zurzeit Direktanlagen in US-Wertschriften halten oder beabsichtigen in Zukunft in US-Vermögenswerte zu investieren, empfehlen wir Ihnen, sich direkt an einen qualifizierten Steuerberater zu wenden.



AEK BANK 1826
Hofstettenstrasse 2 · 3600 Thun
Tel. 033 227 31 00 · info@aekbank.ch
aekbank.ch

Thun (Lauitor · Bälliz · Dürrenast · Strättligen) · Hünibach · Oberhofen · Sigriswil · Steffisburg
Heimberg · Uetendorf · Spiez · Wimmis · Oey · Bern Zytglogge