

## Fondssparplan

Einfach und flexibel in Ihre Zukunft investieren.



### Was ist ein Fondssparplan?

Ein Fondssparplan erlaubt es Ihnen, regelmässig kleine Beträge in einen oder mehrere Fonds zu investieren. Dies bietet Ihnen die Möglichkeit, langfristig Vermögen aufzubauen und von den Chancen der Finanzmärkte zu profitieren.

### Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Flexibilität:** Sie bestimmen die Höhe und die Häufigkeit Ihrer Einzahlungen.
- **Diversifikation:** Durch die Investition in Fonds wird Ihr Risiko gestreut.
- **Erschwinglich:** Bereits Einzahlungen ab CHF 100 werden investiert.
- **Transparenz:** Sie erhalten regelmässig Berichte über die Entwicklung Ihrer Anlagen. Durch Aufschaltung im E-Banking behalten Sie stets den Überblick über Ihren Sparplan.

### Wie funktioniert der Fondssparplan?

1. **Einzahlung:** Sie legen fest, wie viel und wie oft Sie einzahlen möchten. Mit einem Dauerauftrag werden die Einzahlungen automatisch für Sie erledigt. Wenn Sie regelmässig den gleichen Betrag investieren, profitieren Sie vom Durchschnittspreiseffekt. Das heisst, Sie kaufen bei tiefen Preisen mehr Anteile und umgekehrt. So erzielen Sie im Durchschnitt günstigere Preise.
2. **Investition:** Ihre Einzahlungen werden in von Ihnen ausgewählte Fonds investiert. Basis dabei bildet das individuell ermittelte Anlegerprofil.
3. **Zinseszinsseffekt:** Indem Sie die erwirtschafteten Erträge erneut investieren, profitieren Sie vom Zinseszinsseffekt. Das bedeutet, dass Sie nicht nur mit dem ursprünglichen Kapital an den Finanzmärkten partizipieren, sondern auch mit den bereits erwirtschafteten Erträgen.
4. **Flexibilität:** Sie können jederzeit zusätzliche Einzahlungen vornehmen oder Auszahlungen beantragen.

## Warum in Fonds investieren?

- **Langfristiger Vermögensaufbau:** Fonds bieten die Möglichkeit, langfristig ein Vermögen aufzubauen.
- **Risikostreuung:** Mit einem Fonds investieren Sie in verschiedene Wertpapiere. Damit erzielen Sie eine zielgerichtete Diversifikation und minimieren so die Risiken.

## Unsere Fonds im Überblick

- **Obligationenfonds:** Profitieren Sie von einer risiko-bewussten Anlage in Obligationen.
- **Aktienfonds:** Schöpfen Sie langfristig das Renditepotenzial der Aktienmärkte aus.
- **Mischfonds:** Eine optimale Zusammenstellung der Anlageklassen, abgestimmt auf Ihr Anlegerprofil
- **Nachhaltige Fonds:** Im Fokus liegen Unternehmen, welche sich für eine nachhaltige, soziale und ökologische Unternehmensführung engagieren.

## So starten Sie

1. **Beratung:** Vereinbaren Sie ein Beratungsgespräch mit unseren Experten.
2. **Auswahl:** Wählen Sie die Fonds, die zu Ihren Zielen und Ihrer Risikobereitschaft passen.
3. **Einzahlung:** Starten Sie mit Ihrer ersten Einzahlung oder richten Sie einen Dauerauftrag ein. Damit legen Sie den Grundstein für Ihre finanzielle Zukunft.

### Fondssparplan: Ein Geschenk für die Zukunft

Ein Fondssparplan ist auch eine grossartige Möglichkeit, langfristig Vermögen für Ihr Kind, Enkel- oder Patenkind aufzubauen. Sie entscheiden, wann und wie viel Sie einzahlen möchten. Ab einem Kontostand von CHF 100 werden Ihre Einzahlungen monatlich in die gewählten Fonds investiert.

Sie bestimmen, wann Sie den Fondssparplan übergeben. Bis dann bleiben Sie verfügungsberechtigt und können jederzeit auf das Vermögen zugreifen.



### Unser Tipp:

Richten Sie einen monatlichen Dauerauftrag ein für Ihre Einzahlungen. So investieren Sie regelmässig und automatisch, ohne daran denken zu müssen.

### Konditionen

- Basisgebühr auf dem Kurswert der deponierten Werte: 0.55 % p.a.
- Die Basisgebühr wird quartalsweise berechnet und belastet.
- Handel: Zeichnung und Rücknahme kostenlos
- Nicht inbegriffen sind Abgaben oder Steuern sowie Gebühren von Dritten.
- Kunden mit Wohnsitz in der Schweiz und Liechtenstein wird zusätzlich die MwSt belastet.