

Fondsinvest

DIE BANKWERKER

bank|thalwil

Rendite und Risiko im Gleichgewicht

Sie suchen eine Anlagemöglichkeit, mit der Sie höhere Renditen als auf einem Sparkonto oder mit einer Kassenobligation erzielen können? Sie möchten sich später einmal einen lang ersehnten Traum erfüllen? Gleichzeitig wollen Sie nicht kurzfristige Spekulationsgewinne realisieren, sondern systematisch Vermögen aufbauen – und zwar exakt auf Ihre persönliche Situation abgestimmt?

FONDSINVEST, der Fondssparplan Ihrer Bankwerker, ist die ideale Anlagelösung dafür.

IHRE ZIELSETZUNGEN

Vermögen aufbauen

Für grössere Anschaffungen benötigen Sie finanzielle Mittel.

Vermögen bewirtschaften

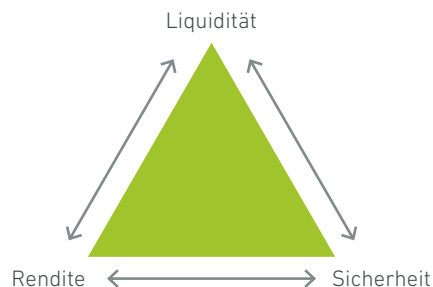
Sie möchten Ihre Rendite steigern, ohne ein überhöhtes Risiko einzugehen.

Rendite & Steuern optimieren

Eine steuerlich optimierte Harmonisierung von Kapitalgewinn und Zinsertrag ist Ihnen wichtig.

Vorsorgen

Sie möchten Ihren gewohnten Lebensstandard auch nach der Pensionierung aufrechterhalten. Gemeinsam mit Ihnen legen wir gerne im Beratungsgespräch fest, wie Sie sich im Rahmen der Gesamtsituation zwischen Rendite, Liquiditätsbedarf und Risiko optimal positionieren.



Ihr persönliches Anlageprofil

Risikofähigkeit und Renditeerwartung bestimmen die Anlagestrategie. Je höher die gewünschte Rendite sein soll, desto mehr Risiken sind Sie bereit einzugehen.

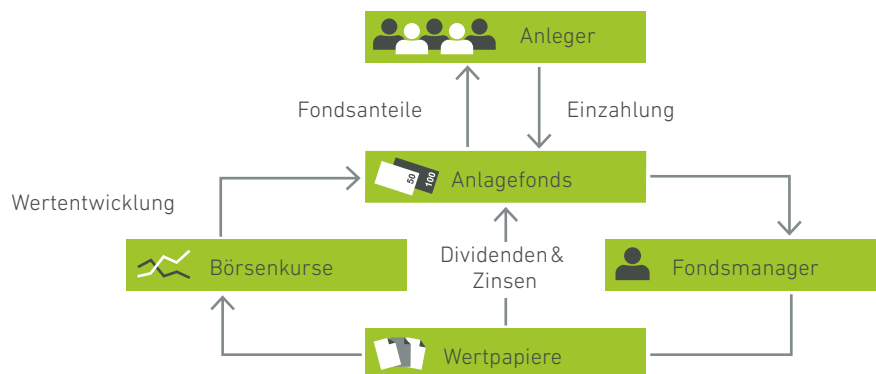
Unsere FONDSINVEST Anlageprodukte passen sich Ihren individuellen Bedürfnissen an – wählen Sie aus 5 Kategorien die gewünschte Lösung.



Anlagefonds als ideales Anlagevehikel

WAS SIND ANLAGEFONDS?

Bei Anlagefonds handelt es sich um Kollektivvermögen, d.h. um Vermögen, welche aus Einlagen vieler verschiedener Anleger bestehen. Das so gebildete Fondsvermögen wird von Experten in verschiedene Wertschriften, wie z.B. Aktien, Obligationen oder auch Geldmarktanlagen investiert. Die Kursentwicklung der im Fonds enthaltenen Wertschriften bestimmt den Wert des Fonds. Als Anleger erwerben Sie beim Kauf von Fondsanteilen einen Teil des Fondsvermögens und profitieren so von dessen Marktentwicklung. Sie können jederzeit Anteile kaufen oder verkaufen. Anlagefonds zeichnen sich durch eine breite Risikodiversifikation aus und sind rechtlich gesehen Sondervermögen, die dem Anleger einen erhöhten Schutz bieten.



Kurzbeschreibung Fondskategorien

WELCHE FORMEN VON ANLAGEFONDS GIBT ES?

Anlagestrategiefonds

Strategiefonds setzen unterschiedliche risikoabhängige Anlagestrategien mit einem einzigen Fonds um. Solche Fonds beinhalten typischerweise sowohl Aktien als auch Obligationen und sind über Regionen/Länder, Branchen und Währungen breit diversifiziert.

Alternative Fonds

Alternative Fonds sind Investmentfonds, die in Anlagestrategien und Vermögenswerte investieren, die sich von traditionellen Anlageklassen wie Aktien und Anleihen unterscheiden. Diese Fonds verfolgen oft eine breite Palette von Strategien, um Renditen zu erzielen oder Risiken zu mindern, die über die traditionellen Anlagemöglichkeiten hinausgehen.

Obligationenfonds

Obligationenfonds investieren die Anleger vornehmlich in fest- und variabel verzinsliche Wertschriften mit verschiedenen Laufzeiten und Zinssätzen unterschiedlicher Emittenten.

Aktienfonds

Aktienfonds investieren zum überwiegenden Teil in Aktien. Diese Anlageform kann u.a. nach geografischen Kriterien, Branchen oder Themen kategorisiert werden.

Immobilienfonds

Immobilienfonds legen ihre Gelder hauptsächlich in Wohn- und Geschäftsimmobilen an.

Fondsinvest – Der Fondssparplan der BANKWERKER

WIE FUNKTIONIERT FONDSINVEST?

Bei FONDSINVEST können Sie aus einer breiten Palette von Anlagefonds das geeignete Produkt wählen – der Kundenberater der Bank Thalwil unterstützt Sie dabei. Sie überweisen den zu investierenden Betrag jeweils auf Ihr FONDSINVEST Konto und können frei entscheiden, ob Sie gleichbleibende Beträge bevorzugen oder Höhe und Zeitpunkt flexibel wählen möchten.

Das Sparen via FONDSINVEST ist bereits ab einem Betrag von CHF 100.– möglich. Der Sparbetrag auf Ihrem FONDSINVEST Konto wird regelmässig

in die von Ihnen gewählten Fonds investiert. Als Gegenwert erhalten Sie Anteile am Fondsvermögen, die in Ihrem FONDSINVEST Depot aufbewahrt werden.

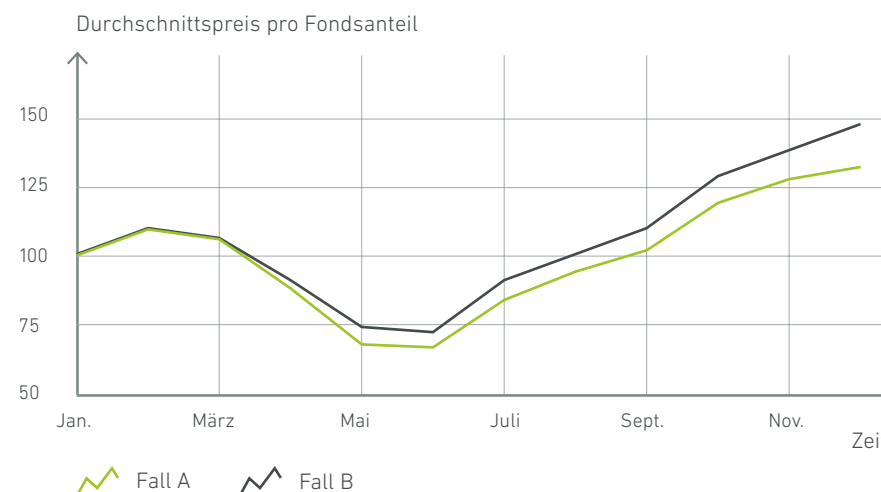
Der Fondssparplan ist ein passendes Instrument, wenn Sie über einen längeren Zeitraum Geld ansparen und dabei höhere Renditechancen erzielen möchten. Die attraktive Fondspalette des FONDSINVEST ermöglicht Ihnen, Ihr Kapital in ein ausgewogenes und chancenreiches Portfolio zu investieren.

Vermögensaufbau mit Fondsinvest

WIE KANN ICH MIT FONDSINVEST VERMÖGEN AUFBAUEN?

Die grössten Vorteile des Fondssparens stellen sich ein, wenn Sie **regelmässig** und in **gleichhohen Beträgen** investieren. Hierbei wirkt sich der Durchschnittspreis-Effekt positiv auf Ihren FONDSINVEST Sparplan aus: Bei steigenden Kursen werden bei gleichbleibendem Anlagebetrag weniger Fondsanteile und umgekehrt bei

sinkenden Kursen mehr Fondsanteile gekauft. Durch diese Strategie investieren Sie zu einem niedrigeren Durchschnittspreis pro Fondsanteil (Fall A), als wenn Sie immer die gleiche Anzahl Fondsanteile erwerben (Fall B). In untenstehender Grafik wird dieser Effekt verdeutlicht.



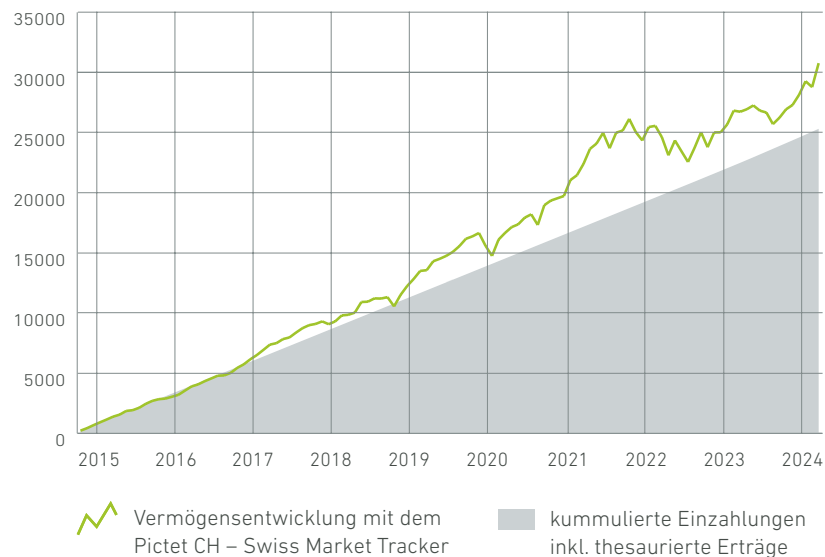
Vergleich Fondsinvest Sparplan mit Sparkonto

Der FONDSINVEST Sparplan ermöglicht Ihnen, mit bereits geringen Beträgen Ihr Vermögen aufzubauen und gleichzeitig in eine professionell gemanagte Wertschriftenlösung zu investieren.

Am Berechnungsbeispiel in der nachfolgenden Grafik lässt sich die Vermögensentwicklung des FONDSINVEST

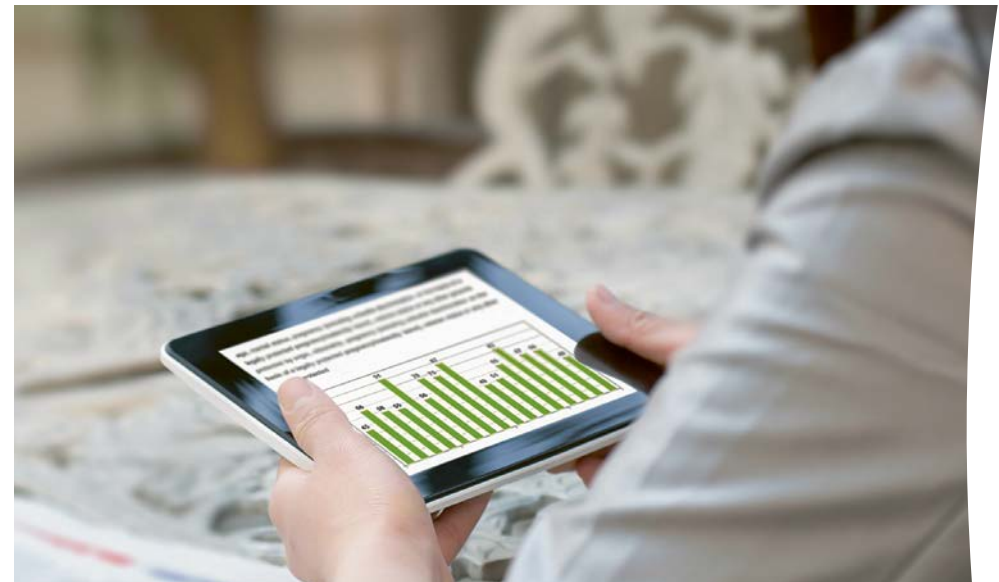
Sparplans im Vergleich zu den kumulierten Einzahlungen verdeutlichen. Zu beachten ist dabei, dass die Basis der Darstellung auf historischen Kursen basiert und nicht auf die Zukunft projiziert werden kann. Ebenfalls ist bei Fondssparplänen zu beachten, dass diese Kursschwankungen unterliegen.

Vermögensentwicklung Januar 2015 bis Mai 2024



Ihre Vorteile mit Fondsinvest

- ✓ Die Höhe der Einzahlungen ist frei wählbar
- ✓ Kapitalgewinne aus FONDSINVEST sind in der Regel steuerfrei
- ✓ Bei regelmässigen Einzahlungen vom Durchschnittspreis-Effekt profitieren
- ✓ Kostenlose Kontoführung
- ✓ Anlagestrategie und Fondsauswahl jederzeit frei wählbar
- ✓ Mit geringen Sparbeiträgen Zugang zu einer diversifizierten und professionell verwalteten Wertschriftenlösung
- ✓ Auszahlungen sind möglich



Fondsinvest auf einen Blick

Ersteinlage	ab CHF 100.–
Einzahlungen	Höhe frei wählbar (mindestens CHF 100.–)
Auszahlungen	grundsätzlich 1× im Monat durch den Verkauf von Fondsanteilen (Mindestbetrag CHF 100.–)
Kauf	1%
Verkauf	1%
Kontoführung	kostenlos
Depotführung	0.25%
Retrozession	Zahlungen, die Finanzdienstleister von Fondsgesellschaften oder anderen Anbietern von Finanzprodukten erhalten. Diese Zahlungen werden häufig als Ausgleich für die Empfehlung oder den Verkauf bestimmter Finanzprodukte geleistet. Die Bank Thalwil vergütet sämtliche solcher Zahlungen vollumfänglich an die Kunden zurück.

Werbung

Dieses Dokument wurde von der Bank Thalwil Genossenschaft erstellt und dient ausschliesslich zu Informations- und Werbezwecken. Es stellt weder ein verbindliches Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder anderen Produkten dar. Dieses ist ausschliesslich für Kunden, welche über die entsprechenden Kenntnisse und Erfahrungen verfü-

gen und ihren Wohnsitz bzw. Sitz in der Schweiz haben. Die Dienstleistungen, Informationen und Produkte sind nicht für Personen bestimmt, die aufgrund von Nationalität, Wohnsitz bzw. Sitz oder sonstiger Gründe einer Rechtsordnung unterliegen, die es ausländischen Finanzdienstleistern verbietet, dort geschäftlich tätig zu sein oder den ihr unterliegenden natürlichen oder juristischen Personen den Zugang zu Informationen, Produkten

oder Dienstleistungen ausländischer Finanzdienstleister einschränkt oder verbietet. Personen, die solchen lokalen Beschränkungen unterstehen, ist die Nutzung oder Weitergabe dieser Informationen, Produkte und Dienstleistungen untersagt.

Kein Angebot und keine Beratung

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sind weder als Anlagebera-

Fondspalette / Anlageuniversum

BEIM FONDSINVEST STEHEN FOLGENDE 10 FONDS ZUR AUSWAHL:

Festverzinslich

Vontobel Fund (CH) – Sustainable Swiss Franc Corporate Bond AN (ISIN CH0448102621)

Anlagestrategiefonds

GKB (CH) Strategiefonds Einkommen ESG A (ISIN CH0410013566)

GKB (CH) Strategiefonds Ausgewogen ESG A (ISIN CH0410013590)

GKB (CH) Strategiefonds Wachstum ESG A (ISIN CH1131363629)

GKB (CH) Strategiefonds Kapitalgewinn ESG A (ISIN CH0485242231)

Aktiefonds

Pictet CH – Swiss Market Tracker P dy CHF (ISIN CH0010396734)

GAM Swiss Sustainable Companies R (ISIN CH0228419740)

Swisscanto (CH) Index Fund V – Swisscanto (CH) Index Equity Fund World (ex CH)

Responsible FA CHF (ISIN CH0563170361)

Immobilienfonds

CS Fund 3 – Credit Suisse (CH) Swiss Real Estate Securities Fund A (ISIN CH0110177414)

Alternative Fonds

Swiss Rock Gold Fonds Nachhaltig A CHF hedged (ISIN CH0142702965)

tung noch als Empfehlung für spezifische Anlageentscheidungen zu verstehen. Sie stellen insbesondere keine Aufforderung, kein Angebot und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Produkten, zur Ausführung von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts dar. Sie dienen lediglich der allgemeinen Information und berücksichtigen nicht die individuellen finanziellen Verhältnisse, Anlageziele oder spe-

zifischen Bedürfnisse eines Empfängers. Vor einer Anlageentscheidung sollten Sie sich durch eine qualifizierte Fachperson beraten lassen, der Ihre persönliche Situation berücksichtigt.

Haftungsausschluss

Die Informationen stammen aus Quellen, die von der Bank Thalwil Genossenschaft als zuverlässig erachteten werden. Die Bank Thalwil Genossenschaft

übernimmt keine Gewährleistung für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der enthaltenen Informationen und lehnt jede Haftung für Schäden ab, die sich aus der Verwendung des Dokumentes ergeben. Dieses Dokument ist kein Prospekt und kein Basisinformationsblatt.

Bank Thalwil Genossenschaft

Geschäftsstelle Thalwil

Gotthardstrasse 14
8800 Thalwil
Telefon +41 44 723 88 88
Fax +41 44 723 88 00
info@bankthalwil.ch

Geschäftsstelle Adliswil

Albisstrasse 15
8134 Adliswil
Telefon +41 44 712 60 30
Fax +41 44 712 60 39
info@bankthalwil.ch

Geschäftsstelle Kilchberg

Bahnhofstrasse 7
8802 Kilchberg
Telefon +41 44 716 50 50
Fax +41 44 716 50 59
info@bankthalwil.ch

Geschäftsstelle Langnau

Neue Dorfstrasse 20
8135 Langnau
Telefon +41 44 713 22 24
Fax +41 44 713 22 25
info@bankthalwil.ch

www.bankthalwil.ch



DIE BANKWERKER

bank|thalwil