

# Fondsinvest

1. Januar 2024

Der Fondssparplan «Fondsinvest» hilft Ihnen gezielt zu sparen und bietet eine sinnvolle Alternative zum Sparkonto. Mittel- und längerfristig können Sie abgestimmt auf Ihre Liquidität und die gewählte Anlagestrategie systematisch Vermögen aufbauen und die Renditechancen erhöhen.

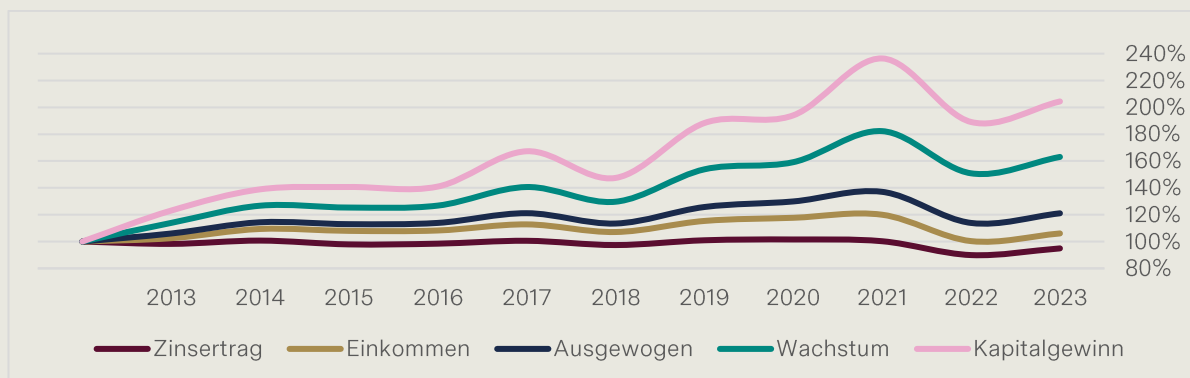


## Das Wichtigste in Kürze

- So funktioniert es
- Flexible oder regelmässige Einzahlung (individuell oder per Dauerauftrag) abgestimmt auf Ihre verfügbare Liquidität sowie auf Ihre Bedürfnisse und Anlageziele
  - Zeitnahe Investition in sorgfältig ausgewählte Finanzinstrumente (Anlagefonds)
  - Investition basierend auf Ihrer Anlagestrategie, sobald der Saldo CHF 100 übersteigt
- Ihre Vorteile
- Der perfekte Begleiter für Ihr Sparkonto: Mit unserem «Fondsinvest» kombinieren Sie das Beste aus Sparen und Anlegen – Sie bauen Ihr Vermögen langfristig auf und greifen zugleich jederzeit auf Ihr Geld zu
  - Wie viel und wie oft Sie ein- oder auszahlen wollen, entscheiden Sie selbst
  - Attraktivere Ertragschancen (aber höhere Schwankungen) als auf dem Sparkonto
  - Dank regelmässigen Einzahlungen vom Durchschnittspreis profitieren: Bei tiefen Kursen werden mehr Fondsanteile gekauft, bei hohen weniger
  - Ideal auch als Geschenkidee für Ihr Kind, Enkelkind oder Patenkind
  - Einzahlungen bereits ab kleinen Beträgen möglich (Mindestanlagebetrag CHF 100)



## Historische Performance der einzelnen Anlagestrategien



Die historische Performance bietet keine Aussage zum zukünftigen Kursverlauf.



## Auf einen Blick

|                |                                                                                         |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Einzahlungen   | Der Mindestanlagebetrag beträgt CHF 100                                                 |
| Rückzüge       | Jederzeit möglich                                                                       |
| Kontoführung   | Gebührenfrei                                                                            |
| Depotgebühr    | 0,35% (mind. CHF 25 pro Jahr); für Jugendliche bis zum 25. Altersjahr gebührenfrei      |
| Courtage       | 0,50% (keine Mindestgebühr)                                                             |
| Umschichtungen | Jederzeit möglich; bitte kontaktieren Sie Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater |



## Die Anlagestrategien

| Anlagestrategie | Finanzinstrument                                                                                               | Whg. | Charakteristik                                                                                                                                                                                                                                     | Valor       |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Zinsertrag      | CS Corporate Bond Fund                                                                                         | CHF  | Das Finanzinstrument strebt einen angemessenen Zinsertrag durch Investitionen in Unternehmensanleihen von weltweiten Emittenten an.                                                                                                                | 277020      |
| Einkommen       | Pictet LPP 25                                                                                                  | CHF  | Das Finanzinstrument strebt eine Kapitalwertsteigerung an, indem er in einem weltweit diversifizierten Portfolio mit einer strategischen Aktienquote von rund 25% profitiert.                                                                      | 1643167     |
| Ausgewogen      | Pictet LPP 40                                                                                                  | CHF  | Das Finanzinstrument strebt eine Kapitalwertsteigerung an, indem er in einem weltweit diversifizierten Portfolio mit einer strategischen Aktienquote von rund 40% profitiert.                                                                      | 1643170     |
| Wachstum        | Pictet LPP 40 (50%)                                                                                            | CHF  | Die Finanzinstrumente investieren das Kapital zu rund 70% in Aktien, wovon zu 25% in die grössten Schweizer Unternehmen. Die global investierten Fonds führen zu einer optimalen Diversifikation des investierten Vermögens.                       | 1643170     |
|                 | UBS ETF SMI (25%)                                                                                              | CHF  |                                                                                                                                                                                                                                                    | 1714271     |
|                 | iShares MSCI World (25%)                                                                                       | USD  |                                                                                                                                                                                                                                                    | 10608388    |
| Kapitalgewinn   | UBS ETF SMI (50%)                                                                                              | CHF  | Die Finanzinstrumente investieren das Kapital zu 100% in Aktien, wovon zu 50% in die grössten Schweizer Unternehmen. Je ein Viertel wird in kleine und mittlere Schweizer Unternehmen sowie global in Unternehmen aus Industrieländern investiert. | 1714271     |
|                 | UBS ETF SMIM (25%)                                                                                             | CHF  |                                                                                                                                                                                                                                                    | 11176253    |
|                 | iShares MSCI World (25%)                                                                                       | USD  |                                                                                                                                                                                                                                                    | 10608388    |
| «Free»          | Freie Zusammenstellung der angeführten Finanzinstrumente (max. 3 Anlagefonds, mind. 10% pro Finanzinstrument). | CHF  | Die Charakteristik basiert auf der individuellen Zusammenstellung der selektierten Finanzinstrumente. Die Risikofähigkeit und Risikobereitschaft muss im Einklang mit dem Anlegerprofil der Anlegerin bzw. des Anlegers sein.                      | Individuell |



## Rechtliche Hinweise

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die darin enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse der Leserin oder des Lesers erstellt. Sie stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. auch kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung dar. Sie stellen insbesondere keine Anlageberatung dar und tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung. Die Informationen wurden nach bestem Wissen zusammengestellt, wobei die Bank weder eine Haftung noch eine Garantie für Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben übernimmt. Allfällige Angaben über die historische Performance eines Finanzinstruments sind kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Informationen können sich zudem jederzeit und ohne Ankündigung ändern. Ausserdem wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen. Die aktuelle Version der Broschüre kann bei der Bank bezogen werden und ist auch auf deren Internetseite verfügbar ([www.dcbank.ch/download](http://www.dcbank.ch/download)). Das vorliegende Dokument ist nicht für Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt; die Jurisdiktionen, nach welchen Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig sind, unterstehen namentlich zufolge Nationalität, steuerlicher Ansässigkeit oder Wohnsitz. Weitere regulatorische Informationen zu Finanzinstrumenten können Sie bei der Bank resp. auf deren Internetseite ([www.dcbank.ch](http://www.dcbank.ch)) beziehen.