



**FONDSPARPLAN:  
TRÄUME SCHNELLER ERFÜLLEN**

**AEK**   
BANK 1826



# Fondssparplan

Die einfache Lösung, um Sparziele schneller zu erreichen...

## **Vorteile auf einen Blick:**

- ✓ Höhere Renditechancen als auf einem Sparkonto
- ✓ Regelmässiges Sparen mit Anlagefonds ab CHF 200.00 pro Jahr
- ✓ Individuelle Fondsauswahl plus Anlagestrategie
- ✓ Vorzugskonditionen für Jugendliche bis 25 Jahre
- ✓ Höhe und Zeitpunkt der Einzahlungen flexibel wählbar
- ✓ Mehrere Fondssparpläne möglich
- ✓ Auflösung jederzeit möglich

# Beispiel Vermögensentwicklung

## Gewinn



**26.18%**

Kumulierter Gewinn<sup>1</sup>

## Einzahlung



**CHF 200**

pro Monat

## Dauer



**10**

Jahre

## Börsengebühr



**1%**

Courtage

## Depotgebühr



**0.25%**

Depotgebühren

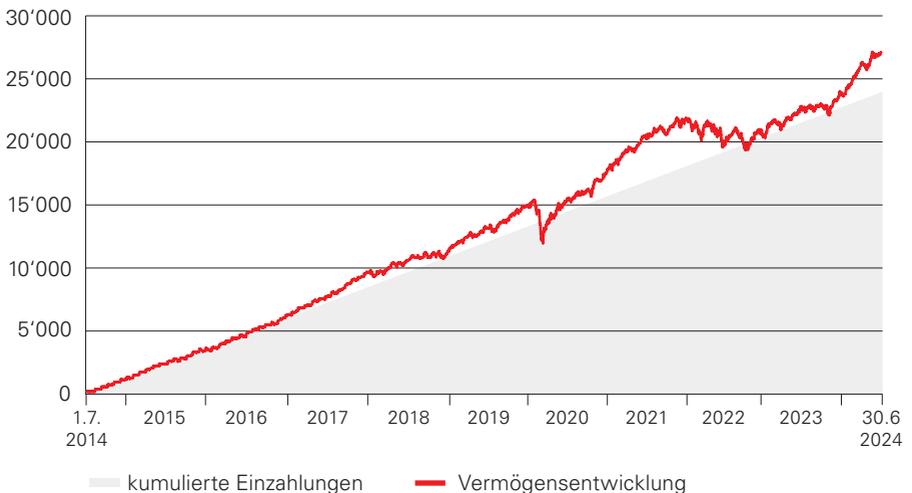
## Endkapital



**CHF 27'141**

Depotwert

Über einen Zeitraum von zehn Jahren (01.07.2014 – 30.06.2024) erfolgte monatlich eine Investition von CHF 200.00 in einen dynamischen Anlagefonds<sup>2</sup>. Die kumulierten Einzahlungen betragen CHF 24'000.00 und der Depotwert per 30.06.2024 nach Abzug sämtlicher Gebühren CHF 27'141.00.

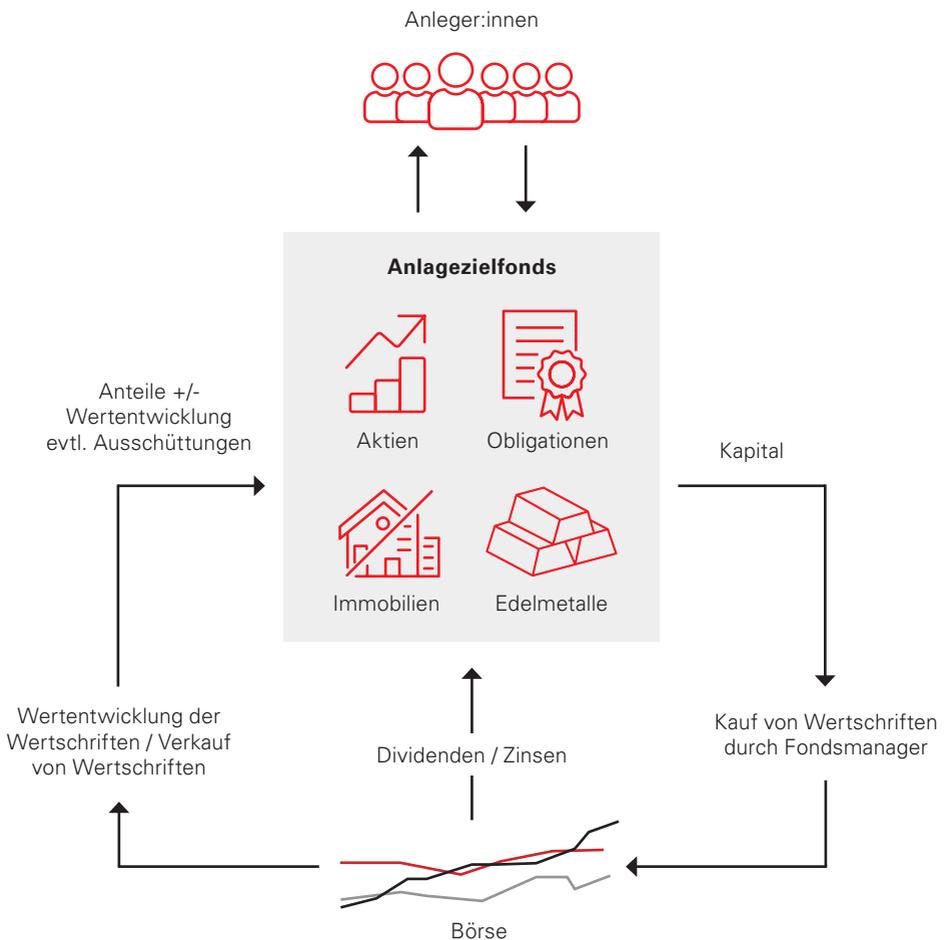


<sup>1</sup> Performance:  $\emptyset$  eingesetztes Kapital während zehn Jahren (CHF 3'141.00 x 100.00 / CHF 12'000.00 = 26.18%)

<sup>2</sup> Swisscanto Portfolio Fund Responsible Ambition (CHF) LU0112806418

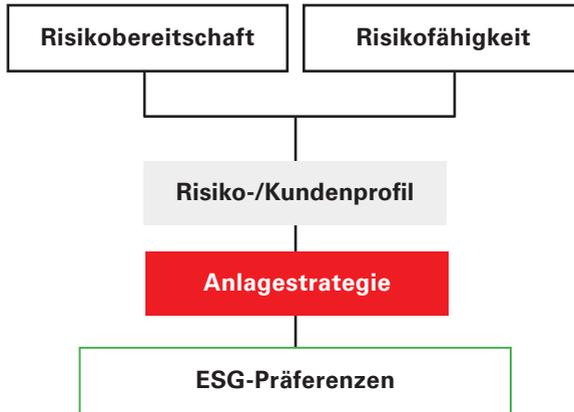
# Was sind Anlagefonds?

Ein Anlagefonds ist ein Vermögen, das durch die Einlagen vieler individueller Anleger:innen gebildet wird. Dieses Fondsvermögen wird von Anlageexpertinnen und Anlageexperten je nach Fonds beispielsweise in Aktien, Obligationen, Immobilien und Rohstoffe investiert. Je nach Höhe Ihrer Einlage besitzen Sie Anteile am Fonds. Der Wert dieser Anteile hängt vom Kurs der Wertpapiere im Fondsvermögen ab. Fondsanteile können jederzeit hinzugekauft oder verkauft werden.



# Der Weg zu Ihrem Anlagefonds

Die Anlagestrategie sollte auf Ihre Ziele und Ihre individuelle Risikobereitschaft sowie Risikofähigkeit abgestimmt sein. In einem persönlichen Beratungsgespräch finden wir gemeinsam heraus, welche Strategie und welcher Fonds am besten zu Ihnen passt.



## Environmental / Umwelt

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

## Social / Soziales

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

## Governance / Aufsichtsstrukturen

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



# Unsere Anlagefonds

## Konservativ

LU0161539233

Für vorsichtige Anleger:innen geeignet, die eine auf laufende Erträge ausgerichtete Anlagestrategie verfolgen möchten. Der Aktienanteil beträgt ca. 30% und die erwartete Bruttorendite 3.4% p.a.<sup>1</sup>

## Ausgewogen

LU0161534606

Für Anleger:innen, die eine ausgewogene Anlagestrategie wünschen, mit der neben der laufenden Erträgen auch das Erwirtschaften von Kapitalgewinnen auf Aktienanlagen angestrebt wird. Der Aktienanteil beträgt ca. 50% und die erwartete Bruttorendite 4.3% p.a.<sup>1</sup>

## Dynamisch

LU0112806418

Für Anleger:innen, die eine auf Vermögenszuwachs ausgerichtete Anlagestrategie wünschen und ca. 70 % in Aktien investieren möchten. Die erwartete Bruttorendite beträgt 5.2% p.a.<sup>1</sup>

## Aktien Schweiz

CH0492220659

Für risikofreudige Anleger:innen, die ausschliesslich in Schweizer Aktien investieren möchten. Die erwartete Bruttorendite beträgt 6.2% p.a.<sup>1</sup>

## Aktien Global

CH0563170361

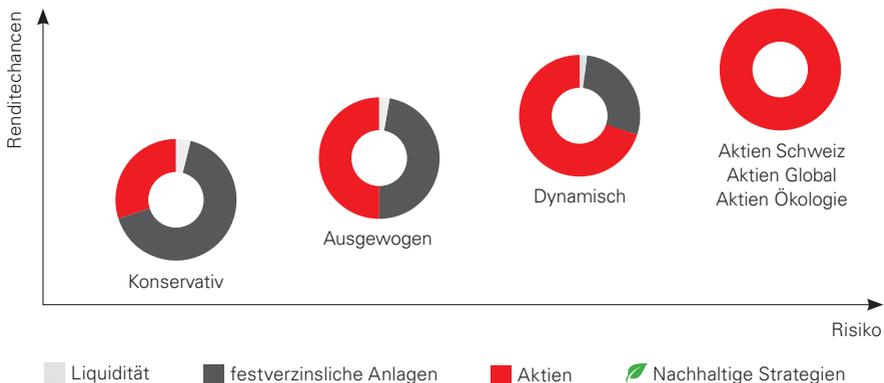
Für risikofreudige Anleger:innen, die in ein weltweit diversifiziertes Aktienportfolio (exklusive Schweiz) investieren möchten. Die erwartete Bruttorendite beträgt 6% p.a.<sup>1</sup>

## Aktien Ökologie

LU1860289294

Für risikofreudige Anleger:innen, die weltweit in Aktien von Unternehmen, die im Bereich Ökologie tätig sind, investieren möchten. Die erwartete Bruttorendite beträgt 6% p.a.<sup>1</sup>

## Risiko- und Renditemerkmale der Anlagestrategien



<sup>1</sup> Daten erwartete Bruttorendite per 30.06.2024

# Unsere Anlagegrundsätze

## **Investieren Sie**

Für die Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite sind Wertschriftenanlagen unumgänglich.

## **Investieren Sie längerfristig**

Suchen Sie nicht nach dem kurzfristigen Gewinn, sondern legen Sie Ihr Geld längerfristig an.

## **Investieren Sie diversifiziert**

Kaufen Sie «Alles!». Suchen Sie nicht den «richtigen Titel». Anlagen sollen global diversifiziert werden und in verschiedenen Anlageklassen erfolgen.

## **Investieren Sie diszipliniert**

Legen Sie längerfristig, strategisch, diszipliniert sowie diversifiziert und natürlich Ihrem individuellen Kundenprofil entsprechend an.



«Langfristig investieren, gut diversifizieren und diszipliniert an der einmal festgelegten Strategie festhalten, so lautet das Rezept, welches auf Dauer eine gute Wertentwicklung verspricht.  
Ein besseres Rezept gibt es nicht.»

**AEK BANK 1826 Genossenschaft**

# Fondssparplan als Geschenkidee?

Wer Kindern einen Sparbatzen mit auf den Weg geben will, kann dies auch mit einem spesenfreien<sup>1</sup> Geschenk-Fondssparplan tun. Ob als Eltern, Grosseltern, Gotte oder Götti sparen Sie nicht nur flexibel und unkompliziert für die Beschenkten, sondern können auch von den Renditemöglichkeiten der Anlagefonds profitieren. Für die Kontoübergabe an das beschenkte Kind stellen wir Ihnen auf ein Datum nach Wunsch, spätestens aber auf den 18. Geburtstag, eine Urkunde zur Verfügung.

## Kontakt

Erfahren Sie mehr über unseren Fondssparplan und vereinbaren Sie einen Termin für ein persönliches Beratungsgespräch:

Telefonisch unter der Nummer 033 227 31 00  
oder via Mail an [info@aekbank.ch](mailto:info@aekbank.ch).



# Vermögen effizient aufbauen



<sup>1</sup> spesenfrei bei einem Guthaben von bis zu CHF 10'000.00

# Konditionen

|  |  |
|--|--|
| Minimaler Anlagebetrag pro Investition:    | CHF 200.00                                     |
| Mindesteinlage pro Jahr <sup>1</sup> :     | CHF 200.00                                     |
| Zeitpunkt der Investitionen:               | jeweils am 10. des Monats                      |
| Kauf- und Rücknahmegebühren <sup>2</sup> : | 1.00 %   |
| Depotgebühren <sup>3</sup> :               | 0.25 %   |
| Mindestlaufzeit:                           | keine, Empfehlung je nach Strategiewahl        |
| Rückzüge:                                  | innerhalb einer Woche, mindestens CHF 1'000.00 |
| Strategiewechsel <sup>4</sup> :            | einmal pro Jahr kostenlos                      |
| Kontoführung:                              | kostenlos                                      |
| Kontoverzinsung:                           | 0.00 %   |
| Steuerverzeichnis:                         | kostenlos                                      |

<sup>1</sup> Ohne die Mindesteinlage pro Jahr erfolgt die Umwandlung in ein normales Wertschriften-Depot

<sup>2</sup> Bei AEK Jugendfondssparplan und AEK Geschenkfondssparplan kostenlos.

<sup>3</sup> Für Kinder und Jugendliche bis 25 Jahre im Rahmen des AEK Jugendfondssparplan (für Guthaben bis CHF 25'000.00) sowie für einen Geschenkfondssparplan (für Guthaben bis CHF 10'000.00) kostenlos.

<sup>4</sup> Fiskalabgaben und Börsengebühren werden jedoch belastet.



#### **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 · CH-3602 Thun  
Tel. 033 227 31 00 · Fax 033 227 32 00  
info@aekbank.ch · aekbank.ch

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