

# ZugerKB Fondssparplan

## Mit Fondssparen werden aus Träumen Ziele

Wer regelmässig spart, investiert langfristig und systematisch in die Erfüllung seiner Lebensträume. Mit dem ZugerKB Fondssparplan tun Sie dies flexibel und optimiert. Entsprechend Ihren Möglichkeiten zahlen Sie idealerweise kontinuierlich ein und partizipieren direkt an den Märkten Ihrer Wahl. So kommen Sie Ihren Sparzielen mit durchdachten Schritten näher und näher.

## Einfach und flexibel

Der Fondssparplan kombiniert die Vorteile eines Sparkontos mit denjenigen eines Anlagefonds und eignet sich für kleine wie auch grosse Sparer. Abgestimmt auf Ihre persönlichen Ziele und finanziellen Möglichkeiten wird individuell festgelegt, wie häufig pro Jahr welcher Betrag einbezahlt werden soll. Der gewählte Sparbetrag lässt sich jederzeit im E-Banking oder telefonisch via Kundenberater erhöhen, reduzieren oder aussetzen.

Wenn bereits ein Fondssparplan-Vermögen angespart wurde, kann im Rahmen eines Entnahmeplans regelmässig ein im Voraus festgelegter Betrag ausbezahlt werden, beispielsweise als Zusatzrente für die persönliche Altersvorsorge oder für die Ausbildung der Enkel (siehe Factsheet ZugerKB Entnahmeplan).

## Regelmässig sparen und vom Durchschnittspreis-Effekt profitieren

Sparen über mehrere Jahre zahlt sich aus. Mit dem Fondssparplan können Sie direkt an der Entwicklung der Finanzmärkte teilnehmen, was Ihre Ertragschancen erhöht. Wir empfehlen Ihnen, mit einem Dauerauftrag kontinuierlich einen gleichbleibenden Betrag anzulegen und so vom Durchschnittspreis-Effekt zu profitieren. Denn bei hohen Kursen werden weniger Anteile, bei tiefen Kursen mehr Anteile in den Fondssparplan gelegt. Dadurch werden kurzfristige Schwankungen ausgeglichen.

## Bedürfnisgerecht

Die geplante Spardauer, das persönliche Sparziel und die Risiko-

toleranz sind entscheidend für die Wahl der richtigen Anlagestrategie innerhalb des Fondssparplans.

In einem unverbindlichen Beratungsgespräch informieren unsere Beraterinnen und Berater Sie gerne umfassend über die Vorteile und Risiken des Fondssparplans und der darin liegenden Fondsanteilen. Gemeinsam mit Ihnen ermitteln wir ein persönliches Risikoprofil, was der Wahl der passenden Anlagestrategie dient und Sie als Anleger unterstützt, in die Fonds zu investieren, die zu Ihnen passen.

## Die Vorteile auf einen Blick

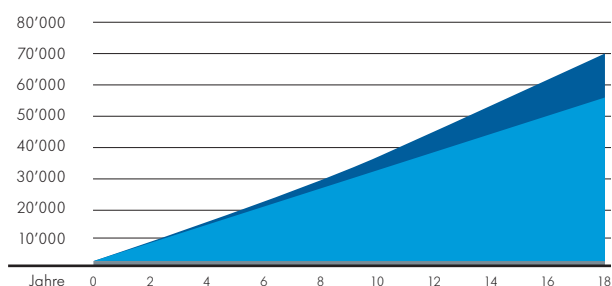
- Höhe und Häufigkeit der Einzahlungen sind frei wählbar
- Anlagestrategie und Fondsauswahl richten sich nach Ihren Vorgaben und Bedürfnissen
- Bei regelmässigen Einzahlungen profitieren Sie vom Durchschnittspreis-Effekt
- Bereits mit kleinen Sparbeiträgen erhalten Sie Zugang zu einer diversifizierten und professionell verwalteten Wert-schriftenlösung
- Auszahlungen sind täglich möglich
- Kostenlose Kontoführung
- Kapitalgewinne aus dem Fondssparplan sind in der Regel steuerfrei
- Kostenloses Steuerverzeichnis
- Einfache Umwandlungsmöglichkeit in einen Entnahmeplan, um Ihre persönliche Rente zu sichern

## Ihre Risiken

- Anlagefonds unterliegen den für die Anlagen massgeblichen Marktrisiken (Volatilität) sowie Länder-, Währungs- und Liquiditätsrisiken.
- Weiterführende Erläuterungen zu Risiken von Anlagefonds finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung.

## Schon kleine Beträge zahlen sich über die Zeit aus.

Beispiel: Monatliche Einzahlung von CHF 250.– mit einer Ersteinlage von CHF 1'000.–, Laufzeit 18 Jahre, angenommene durchschnittliche Rendite von 2,5 %



■ Rendite nach 18 Jahren	CHF 14'669.–
■ Eingezahltes Kapital	CHF 54'000.–
■ Einmaleinlage	CHF 1'000.–
<b>Angespartes Vermögen</b>	<b>CHF 69'669.–</b>

## Transparente Kosten

Einzahlungen	Die Höhe, Häufigkeit und Zeitpunkte von Einzahlungen auf das Fondssparplan-Konto bestimmen Sie selbst. Wir empfehlen Ihnen, einen Dauerauftrag einzurichten.
Investitionszyklus	jeden 1. und 3. Dienstag im Monat (Sonderregelung bei Feiertagen) wird ab CHF 100.– Guthaben auf Ihrem Fondssparplan-Konto investiert
Ausgabekommission	1,5% (ohne Minimum)
Rücknahmekommission	keine
Kontoführung	kostenlos
Kontoverzinsung	keine
Anlagegebühr Depot	0,22% p.a. (ohne Minimum) Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März, Juni, September, Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.
Steuerauszug	kostenlos
Umsatzabgabe	Maximal 0,15% jeweils bei Kauf und Verkauf von börsengehandelten Fonds und ETFs sowie bei Emission von ausländischen Anlagefonds*
SIX-Gebühr	Maximal 0,015% Gebühr jeweils bei Kauf und Verkauf der börsengehandelten Fonds und ETFs*
Unterbruch der Investitionen**	Die Einzahlungen auf das Fondssparplan-Konto können jederzeit durch Anpassung des Dauerauftrages unterbrochen oder wieder aufgenommen werden.
Teilauszahlung, Saldierung**	täglich möglich durch den Verkauf von Fondsanteilen Mindestbetrag Teilauszahlung: CHF 1'000
Wechsel Fondsauswahl/ Umschichtung Fondssparplan**	jederzeit im Rahmen der mit dem Fondssparplan angebotenen Fonds
Fondsverwaltungskosten	siehe KID/Factsheet des jeweiligen Fonds

\* Auf den Fonds der ZugerKB fallen keine Umsatzabgaben sowie SIX-Gebühren an    \*\* Auftrag an ZugerKB

## Fondspalette

### Strategiefonds

	Valor
ZugerKB Fonds – Strategie ESG Konservativ (CHF)	27610084
ZugerKB Fonds – Strategie ESG Ausgewogen (CHF)	27610110
ZugerKB Fonds – Strategie ESG Dynamisch (CHF)	43900019
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Select (CHF)	1544231
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Balance (CHF)	1544234
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Ambition (CHF)	1092984

### Aktiefonds

	Valor
ZugerKB Fonds – Aktien ESG Schweiz (CHF)	43583062
ZugerKB Fonds – Aktien ESG Europa (EUR)	43583064
ZugerKB Fonds – Aktien ESG USA (USD)	43583068
iShares Core SPI® ETF (CH) (CHF)	23793565
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc) (EUR)	10608355
Vanguard S&P 500 USITS ETF (USD)	18575508
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF (USD)	24209517
UBS ETF – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis	13042150

### Immobilien Schweiz

	Valor
UBS (CH) Prop. Fund – Swiss Mixed Sima (CHF)	1442087

#### Rechtlicher Hinweis

Diese Publikation dient ausschliesslich zu Informations- und Marketingzwecken und stellt kein Angebot, keine Aufforderung oder Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Produkten, zur Tätigung von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäftes dar. Kollektive Kapitalanlagen sind nicht frei von Risiken. Sie unterliegen den Gesetzmässigkeiten des Marktes. Die Risiken im Zusammenhang mit einem Anlagefonds werden im jeweiligen Verkaufsprospekt detailliert erläutert. Prospekte sowie Jahres- und Halbjahresberichte der jeweiligen Anlagefonds können kostenlos bei der Zuger Kantonalbank angefordert werden. Bevor Sie basierend auf diesen Informationen eine Entscheidung treffen, wird dringend empfohlen, die vollständige Produktdokumentation zu lesen. Der Empfänger dieser Publikation ist durch diese Publikation nicht von seiner eigenen Beurteilung entbunden und soll jeweils auch die spezifische Produktdokumentation sowie die Broschüre der Schweizerischen Bankiervereinigung über die «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» (erhältlich über die Homepage der Schweizerischen Bankiervereinigung: <http://www.swissbanking.org>) zur Information heranziehen. Soweit gesetzlich zulässig, schliesst die Bank jegliche Haftung für irgendwelche Verluste aus, sei es gestützt auf diese Informationen oder infolge der den Finanzmärkten inhärenten Risiken. Die vorliegende Publikation richtet sich im Übrigen ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz, die darüber hinaus keine US-Personen sind, und somit ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität und/oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Weder die vorliegende Publikation noch Kopien davon dürfen ins Ausland versandt oder dahin mitgenommen werden. Die Bank übernimmt keine Verantwortung für dahingehende Handlungen Dritter. Die Zuger Kantonalbank haftet im Übrigen nicht für allfällige Verluste oder Schäden aus der Verteilung oder Verwendung dieser Publikation.