



# Fondssparplan

Gemeinsam aus Träumen Ziele machen.

# Mit Fondssparen werden aus Träumen Ziele.

**Wer regelmässig spart, investiert langfristig und systematisch in die Erfüllung seiner Lebensträume. Der ZugerKB Fondssparplan unterstützt Sie dabei – flexibel und optimiert. Entsprechend Ihren finanziellen Möglichkeiten zahlen Sie idealerweise regelmässig ein und partizipieren direkt an den Finanzmärkten Ihrer Wahl. So kommen Sie Ihren Sparzielen mit durchdachten Schritten näher und näher.**

Es gibt gute Gründe, Geld für später auf die Seite zu legen.

## **Ferien/Auszeit**

Träumen Sie schon von einer beruflichen Auszeit mit Sonne, Strand und Meer, einer sportlichen Herausforderung, die eine intensive Vorbereitungszeit benötigt, oder planen Sie eine Reise rund um die Welt? Mit dem Fondssparplan können Sie gezielt auf ein solches Ereignis sparen.

## **Weiterbildung**

Suchen Sie Ihren Traumjob und sind davon nur noch eine Weiterbildung entfernt? Wollen Sie sich im Berufsalltag auch weiterhin fachlich fit halten und sich so Ihre Qualifikation am Arbeitsplatz sichern? Dann legen Sie bereits nach Abschluss Ihrer Berufsausbildung Geld für Weiterbildungen zurück.

## **Ausbildung der Kinder**

Ist Ihnen bei der Geburt Ihrer Kinder schon deren Zukunft wichtig? Dann können Sie bereits ab dem ersten Tag mit dem Sparen beginnen, zum Beispiel, indem Sie die Kinderzulage konsequent in einem Fondssparplan anlegen. Auch einen Zustupf von Grosis und Göttis können Sie jederzeit auf den Fondssparplan einzahlen.

## **Ruhestand absichern**

Die eigene Vorsorge wird immer wichtiger. Möchten Sie sich im Alter auch etwas Besonderes leisten können, wie beispielsweise eine Kreuzfahrt oder einen runden Geburtstag mit Familie und Kollegen gross zu feiern? Der Fondssparplan hilft als Säule 3b dabei, das nötige Polster zu schaffen, und bietet auch noch einen steuerlichen Vorteil.

## **Eigenheim**

Planen Sie die Zukunft mit Ihrer Familie in einem Eigenheim oder einem Stockwerkeigentum? Haben Sie bereits eine Immobilie, und wollen Sie diese in ein paar Jahren renovieren? Je früher Sie mit dem Sparen beginnen, desto schneller kann Ihr Wohntraum realisiert werden.

Manchmal zerplatzen Träume wie Seifenblasen. Träume ändern sich, oder neue Träume kommen dazu. Mit dem ZugerKB Fondssparplan bleiben Sie immer flexibel.

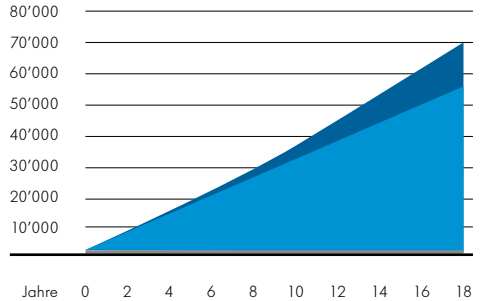
## Einfach und flexibel systematisch anlegen

Der Fondssparplan kombiniert die Vorteile eines Sparkontos mit denjenigen eines Anlagefonds und eignet sich für jeden Sparer. Abgestimmt auf Ihre persönlichen Ziele und Ihre finanziellen Möglichkeiten legen Sie individuell fest, wie regelmässig Sie in Ihren Fondssparplan investieren möchten. Am einfachsten geschieht dies mit einem Dauerauftrag auf Ihr Fondssparplan-Konto. Sie können den Dauerauftrag jederzeit Ihrer finanziellen Situation anpassen – erhöhen, reduzieren oder aussetzen. Zusätzlich können Sie weitere einmalige Zahlungen auf Ihr Fondssparplan-Konto tätigen.

Sie können jederzeit über Ihr Fondsvermögen verfügen, um sich einen Traum zu erfüllen und gleichzeitig für einen weiteren Traum anzusparen.

## Schon kleine Beträge zahlen sich über die Zeit aus

Beispiel: Einlage der monatlichen Kinderzulage von CHF 250.– mit einer Ersteinlage von CHF 1'000.–, Laufzeit 18 Jahre, angenommene durchschnittliche Rendite von 2,5%



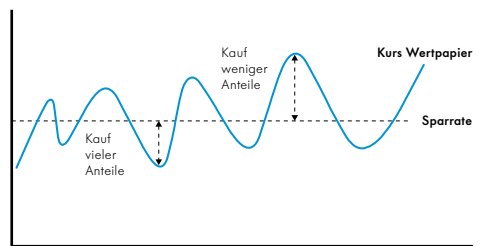
■ Rendite nach 18 Jahren	CHF 14'669.–
■ Eingezahltes Kapital	CHF 54'000.–
■ Einmaleinlage	CHF 1'000.–
<b>Angespartes Vermögen</b>	<b>CHF 69'669.–</b>

Berechnen Sie Ihren individuellen Fondssparplan unter [www.zugerkb.ch/fondssparplanrechner](http://www.zugerkb.ch/fondssparplanrechner).

## Regelmässig sparen und vom Durchschnittspreis-Effekt profitieren

Sparen über viele Jahre zahlt sich aus. Mit dem Fondssparplan nehmen Sie direkt an der Entwicklung der Finanzmärkte teil und können so Ihre Ertragschancen erhöhen. Höhere Renditepotenziale gehen allerdings Hand in Hand mit Wertschwankungen. Wenn Sie regelmässig mit einem Dauerauftrag die gleiche Summe investieren, profitieren Sie direkt vom Durchschnittspreis-Effekt: Bei hohen Kursen erhalten Sie weniger Anteile, bei tiefen Kursen mehr. Dadurch werden kurzfristige Schwankungen ausgeglichen.

### Durchschnittspreis-Effekt



Quelle: Zuger Kantonalbank

Zeit

## Vom Zinseszinsseffekt profitieren

Die in den Anlagefonds erwirtschafteten Gewinne wie zum Beispiel Zinsen und Dividenden werden direkt wieder in denselben Fonds reinvestiert. So erhöht sich der Wert des Fonds um die zugeflossenen Erträge automatisch. Damit profitieren Sie direkt vom Zinseszinsseffekt.

## Der Vorteil der Diversifikation

Anlagefonds bieten höhere Renditechancen als das Sparen mit einem Sparkonto. Die historische Wertentwicklung eines Fonds ist jedoch keine Garantie für künftige Kursentwicklungen. In einen Fonds investiert eine Vielzahl von Anlegern. Fondsmanager investieren diese Gelder entsprechend den Anlagezielen des Fonds, und zwar breit diversifiziert: Das Fondsvermögen wird in eine Vielzahl von Wertschriften in unterschiedlichen Märkten, Branchen, Regionen usw. angelegt.

## Passende Anlagestrategie und richtiger Fonds

Die geplante Spardauer, das persönliche Sparziel sowie Ihre Risikofähigkeit und -bereitschaft sind entscheidend für die Wahl Ihrer Anlagestrategie für den Fondssparplan. Unsere Beraterinnen und Berater ermitteln im Gespräch mit Ihnen Ihr persönliches Risikoprofil. Dies erlaubt es Ihnen, in Fonds zu investieren, die zu Ihnen passen – vom konservativen Strategiefonds bis zum Aktienfonds. Der Sparbetrag auf Ihrem Fondssparplan-Konto wird regelmässig in die von Ihnen gewählten Fonds investiert. Als Gegenwert erhalten Sie Anteile am Fondsvermögen,

die in Ihrem Fondssparplan-Depot aufbewahrt werden. Per E-Banking lassen sich Konto-stand und Depotbestand jederzeit bequem von zu Hause abrufen, und mit der Mobile Banking App geht das sogar von unterwegs.

## Ihre Bedürfnisse

- Sie wollen ein finanzielles Ziel systematisch und einfach erreichen
- Sie wollen volle Flexibilität
- Sie wollen von höheren Renditechancen profitieren
- Sie wollen eine Lösung, die Ihrem persönlichen Risikoprofil entspricht

## Ihre Vorteile auf einen Blick

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

## Mögliche Risiken

Als Anleger müssen Sie berücksichtigen, dass jede Anlage sowohl positiven als auch negativen Schwankungen unterworfen ist.

### Potenzieller Verlust

- Bei Investitionen in Anlagefonds/ETFs kann der Anleger einen Verlust erleiden, da der Wert des Fonds unter den Einkaufspreis sinken kann. Dank der Risikoverteilung auf eine Vielzahl von Basiswerten ist die Wahrscheinlichkeit eines totalen Verlusts relativ gering.

### Marktrisiko

- Der Anleger trägt das Risiko, dass der Wert des Anlagefonds/ETFs während der Laufzeit sinken kann. Dies kann aufgrund von Schwankungen von Marktpreisen der Basiswerte wie Aktien, Zinsen, Währungen oder Rohstoffe erfolgen.

### Liquiditätsrisiko

- Die Liquidität eines Anlagefonds/ETFs wird durch die Liquidität der Basiswerte bestimmt. Wenn die zugrunde liegenden Basiswerte illiquide werden, kann die Rücknahme von Fondsanteilen für eine vom Fonds bestimmte Zeit ausgesetzt werden. Unter Umständen kann der Fonds auch liquidiert werden.

## Fremdwährungsrisiko

- Der Anleger kann einem Fremdwährungsrisiko ausgesetzt sein, wenn erstens zugrunde liegende Basiswerte in einer anderen Währung als derjenigen der Anlagefonds/ETFs gehandelt werden oder zweitens der Fonds in einer anderen Währung als der Heimwährung des Anlegers aufgelegt ist.

## Persönliche Beratung

Unsere Beraterinnen und Berater sind gerne für Sie da. In einem unverbindlichen Beratungsgespräch informieren sie Sie umfassend über die Vorteile und Risiken von Fondsanteilen des ZugerKB Fondssparplans, unterstützen Sie bei der Wahl Ihrer Anlagestrategie und zeigen Ihnen die zur Anlagestrategie passenden Fonds.

## Weitere Informationen

Informationen zu unserer Fondsauswahl finden Sie im Factsheet ZugerKB Fondssparplan oder unter [www.zugerkb.ch/fondssparplan](http://www.zugerkb.ch/fondssparplan).

**Rechtlicher Hinweis**

Dieses Dokument dient einzig der **Information und zu Marketingzwecken** und ist weder ein Angebot noch eine Aufforderung seitens oder im Auftrag der Zuger Kantonalbank (ZugerKB) zur Beanspruchung einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder ähnlichen Finanzinstrumenten oder zur Teilnahme an einer spezifischen Handelsstrategie. Es richtet sich an von der ZugerKB bezeichnete Empfänger mit Wohnsitz in der Schweiz zur persönlichen Nutzung und darf ohne schriftliche Zustimmung der ZugerKB weder ganz noch teilweise vervielfältigt, verändert, oder an andere Empfänger verteilt oder übermittelt werden. Die ZugerKB ist nicht verpflichtet, dieses Dokument zu aktualisieren, abzuändern oder zu ergänzen oder deren Empfänger auf andere Weise zu informieren, wenn sich ein in diesem Bericht genannter Umstand oder eine darin enthaltene Stellungnahme, Schätzung oder Prognose ändert oder unzutreffend wird. Die Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse der Schweizerischen Bankiervereinigung finden auf dieses Dokument keine Anwendung. Die Informationen in diesem Dokument sind stichtagbezogen und stammen aus Quellen, die die ZugerKB als zuverlässig erachtet. Dennoch kann von der ZugerKB keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen geleistet werden. Die ZugerKB lehnt jede Haftung für Verluste ab, die aus einem Investitionsverhalten entstehen können, dem die Informationen aus diesem Dokument zu Grunde liegen. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen und daraus resultierende Erträge können schwanken, steigen oder fallen. Ein Verweis auf frühere Entwicklungen enthält keine Aussagen zu künftigen Ergebnissen. Die Devisenkurse von Fremdwährungen können sich negativ auf den Wert, Kurs oder Ertrag eines in diesem Bericht erwähnten Produktes auswirken. Alternative Anlagen, derivative oder strukturierte Produkte sind komplexe Anlageinstrumente, die typischerweise ein hohes Risiko aufweisen und nur für den Verkauf an Anleger bestimmt sind, die alle damit verbundenen Risiken verstehen und akzeptieren. Investitionen in Schwellenmärkte sind spekulativ und beträchtlich volatil als Investitionen in herkömmliche Märkte. Die Risiken sind unter anderem politische und wirtschaftliche Risiken sowie Kredit-, Währungs- und Marktrisiken. Vor jeder Transaktion sollten Anleger prüfen, ob sich die Transaktion hinsichtlich der spezifischen Risiken, Umstände und Zielsetzungen für sie eignet. Hierzu empfiehlt die ZugerKB Anlegern, dass diese gemeinsam mit einem professionellen Finanzberater eine unabhängige Beurteilung der spezifischen finanziellen sowie rechtlichen, regulatorischen, steuerlichen, kreditmässigen und buchhalterischen Konsequenzen vornehmen. Dieses Dokument enthält keinerlei Empfehlungen rechtlicher Natur oder hinsichtlich Rechnungslegung oder Steuern. (V2020)

Zuger Kantonalbank  
Bahnhofstrasse 1  
6301 Zug  
Telefon 041 709 11 11  
Fax 041 709 15 55

service@zugerkb.ch  
www.zugerkb.ch