

FONDS INVEST

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

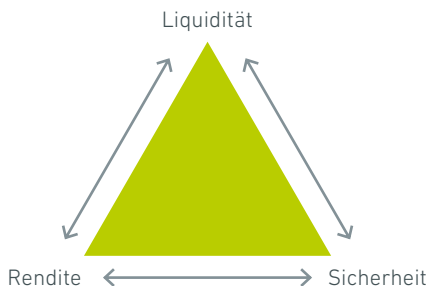
Sie möchten Ihre Rendite steigern, ohne ein überhöhtes Risiko einzugehen.

Rendite & Steuern optimieren

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

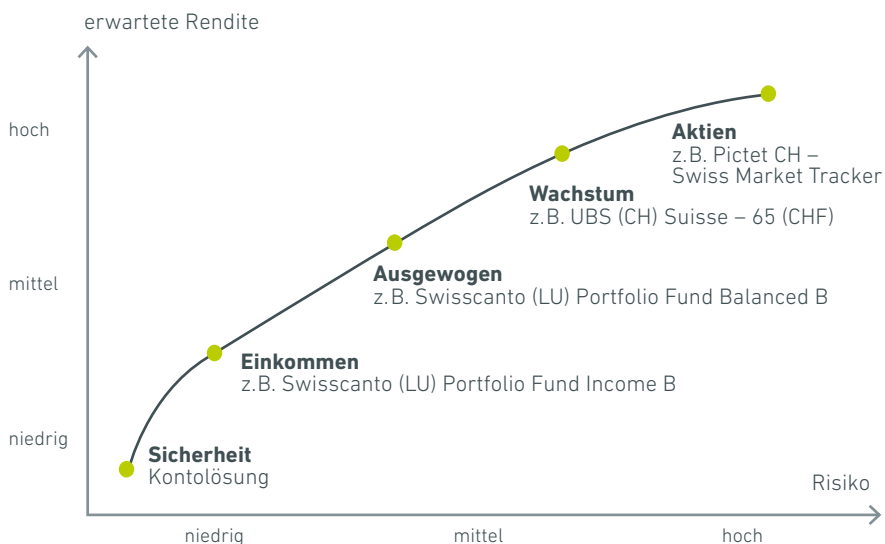
Vorsorgen

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.

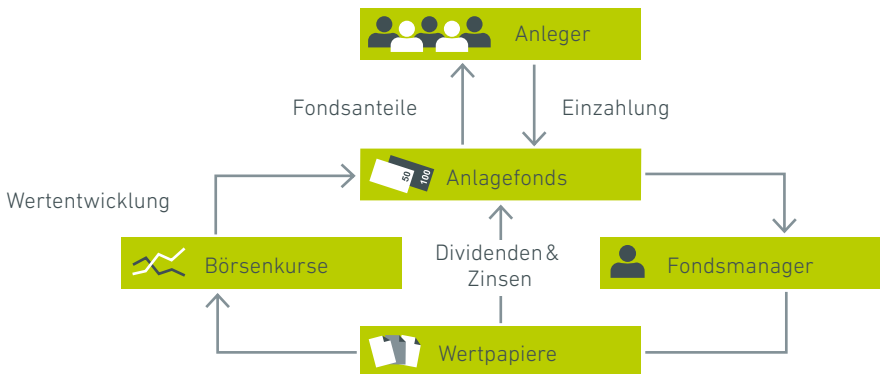


ANLAGEFONDS ALS IDEALES ANLAGEVEHIKEL

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?

Exchange Traded Funds (ETFs)

ETFs bilden einen bestimmten Börsenindex (z.B. den Schweizer Aktienindex SMI) möglichst exakt nach, indem sie im gleichen Verhältnis in die Wertpapiere investieren, wie diese im Index vertreten sind. Durch tiefe Verwaltungskosten sind ETFs kostengünstiger.

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.

Aktienfonds

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

Obligationenfonds

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

Immobilienfonds

Immobilienfonds legen ihre Gelder hauptsächlich in Wohn- und Geschäftsimmobilien 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.

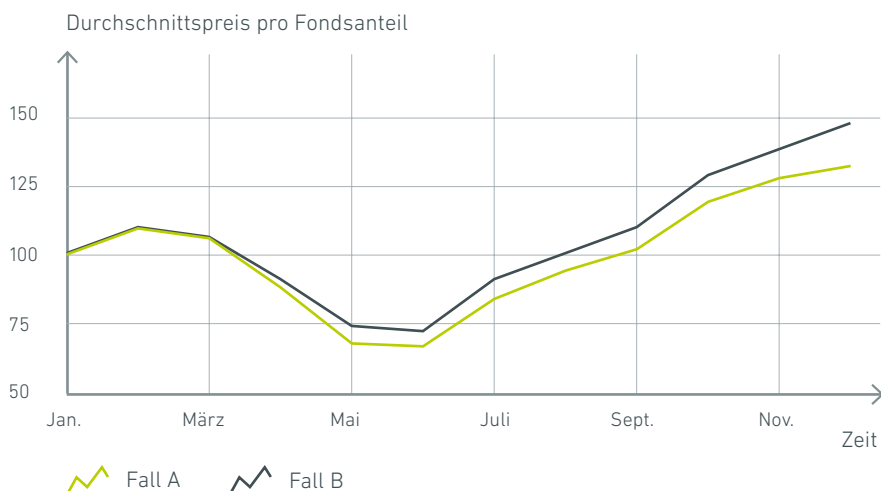
VERMÖGENSAUFBAU MIT FONDSINVEST

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.



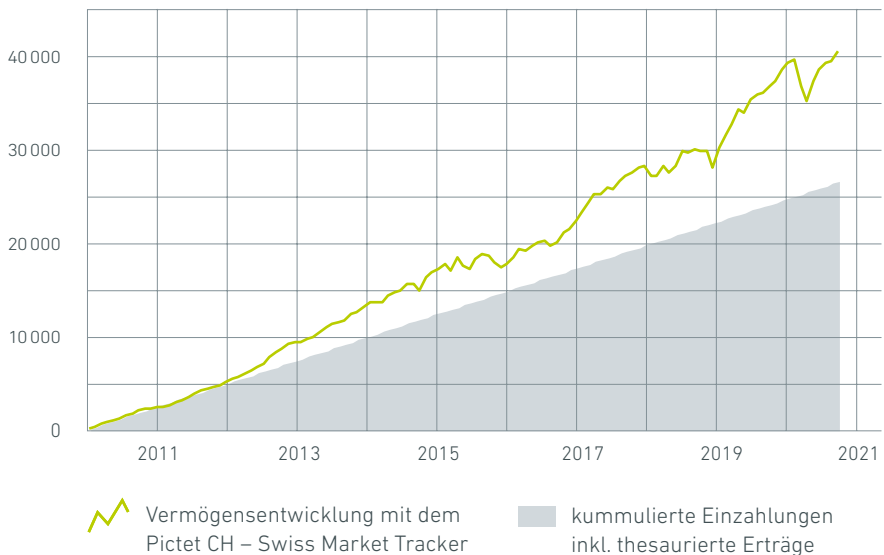
VERGLEICH FONDSINVEST SPARPLAN MIT SPARKONTO

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 Sep. 2010 bis Sept. 2020



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% (max. CHF 50.–)
Kontoführung	kostenlos
Depotführung	kostenlos
Umsatzabgabe	maximal 0.15 % jeweils bei Kauf und Verkauf der börsengehandelten Fonds (ETFs) sowie bei Emission der ausländischen Anlagefonds
SIX Swiss Exchange-Gebühr	maximal 0.015 %, jeweils bei Kauf bzw. Verkauf

Diese Publikation dient ausschliesslich zu Informationszwecken und stellt kein Angebot, keine Aufforderung oder Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Produkten, zur Tätigkeit von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäftes dar. Die Informationen dienen nicht der Anlageberatung oder als Entscheidungshilfe für rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen. Die Informationen sind allgemeiner Natur und beziehen sich nicht auf die speziellen Investitionsziele, die finan-

zielle Situation oder die besonderen Bedürfnisse spezifischer Anlegerinnen und Anleger. Die zukünftige Performance von Anlagevermögen lässt sich nicht aus der aufgezeigten Kursentwicklung ableiten, d.h. der Anlagewert kann sich vergrössern oder vermindern. Die Werterhaltung (oder gar die Wertsteigerung) des investierten Kapitals kann zufolge Kurschwankungen nicht garantiert werden. Anlagen, die auf Fremdwährungen lauten, sind zudem Wechselkursschwankungen ausgesetzt. Grundlage für die durch die

Bank vertriebenen Anlagefonds bilden die mit verschiedenen Fondsgesellschaften abgeschlossenen Vertriebsverträge. Prospekte sowie Jahres- und Halbjahresberichte der Anlagefonds können kostenlos bei der Bank angefordert werden. Bevor Sie basierend auf diesen Informationen eine Entscheidung treffen und insbesondere beim Erwerb von Anteilen eines Anlagefonds mit einem erhöhten Risikopotential, wird dringend empfohlen, die vollständige Produktdokumentation zu lesen und für eine professionelle Anlagebera-

FONDSPALETTE/ ANLAGEUNIVERSUM

BEIM FONDSINVEST STEHEN FOLGENDE 12 FONDS ZUR AUSWAHL:

Anlagestrategiefonds

Swisscanto (LU) Portfolio Fund Income B (Valor 1.544.205)

Swisscanto (LU) Portfolio Fund Balanced B (Valor 1.544.234)

UBS (CH) Suisse – 65 (CHF) (Valor 10.973.900)

JPMorgan Global Income Fund A (acc) – CHF (hedged) (Valor 19.423.772)

Aktiefonds

BlackRock BGF Swiss Small & MidCap Opportunities Fund A2 CHF (Valor 4.424.556)

Pictet CH – Swiss Market Tracker-P dy CHF (Valor 1.039.673)

PI Global Value Fund – CHF – P (Valor 18.184.827)

Fidelity Funds – Emerging Markets Fund A – USD (Valor 207.438)

JPMorgan Funds – Europe Small Cap C (acc) – EUR (Valor 1.256.616)

Obligationenfonds

Credit Suisse Bond Fund (CH) Corporate Bond CHF A (Valor 277.020)

Carmignac Portfolio Global Bond A CHF acc Hdg (Valor 19.033.154)

Immobilienfonds

Credit Suisse Select Fund (CH) Swiss Real Estate Securities A (Valor 11.017.741)

tion mit der Bank Kontakt aufzunehmen. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater wird mit Ihnen ein auf Ihre Einkommens- und Vermögenssituation abgestimmtes individuelles Risikoprofil ermitteln, welche als Grundlage für Ihren Anlageentscheid dient. Nur wer sich über die Risiken des abzuschliessenden Geschäftes zweifelsfrei im Klaren und wirtschaftlich in der Lage ist, die damit gegebenenfalls eintretenden Verluste zu tragen, sollte derartige Geschäfte tätigen. Im Weiteren wird auf die Broschüre «Besondere

Risiken im Effektenhandel» verwiesen, die Sie bei der Bank bestellen können. Obwohl alle zumutbare Sorgfalt verwendet und für alle Angaben zuverlässige Quellen benutzt wurden, kann keine Zusicherung oder Gewährleistung für die Genauigkeit, Zuverlässigkeit, Richtigkeit, Aktualität oder Vollständigkeit der präsentierten Informationen gewährt werden. 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. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA oder an US-Personen weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Diese Publikation ist nicht zur Verteilung und zum Versand ausserhalb der Schweiz bestimmt. Die Bank übernimmt keine Verantwortung für dahingehende Handlungen Dritter.

SPRECHEN SIE MIT UNS

Unsere Kundenberater informieren Sie gerne in einem unverbindlichen Beratungsgespräch umfassend über die Vorteile von FONDSINVEST. Zudem unterstützen wir Sie, je nach Anlageziel und Risikobereitschaft, bei der Wahl der richtigen Anlagestrategie und stimmen dementsprechend die Fondsauswahl nach Ihren persönlichen Anlagebedürfnissen ab.

Gültig seit Oktober 2020. Änderungen vorbehalten. 500 Ex.

Bank Thalwil Genossenschaft

Filiale Thalwil

Gotthardstrasse 14
8800 Thalwil
Telefon 044 723 88 88
Fax 044 723 88 00

Filiale Adliswil

Albisstrasse 15
8134 Adliswil
Telefon 044 712 60 30
Fax 044 712 60 39

Filiale Kilchberg

Bahnhofstrasse 7
8802 Kilchberg
Telefon 044 716 50 50
Fax 044 716 50 59

Filiale Langnau

Neue Dorfstrasse 20
8135 Langnau
Telefon 044 713 22 24
Fax 044 713 22 25

fondsinvest@bankthalwil.ch

www.bankthalwil.ch

DIE BANKWERKER

bank|thalwil