

# Geschenksparplan

## Mit dem Geschenksparplan

bauen Sie für Ihr Kind, Enkelkind oder Patenkind langfristig ein Sparkapital auf. Ihre Einzahlungen auf das Konto des Geschenksparplans werden umgehend in die Anlagefonds investiert, welche Sie mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater aufgrund Ihrer Bedürfnisse ausgewählt haben. Die Anlagefonds werden im dazugehörigen Wert-schriftendepot aufbewahrt.

Durch regelmässige Einzahlungen über einen Dauerauftrag und damit verbundene Investitionen in Anlagefonds haben Sie die Möglichkeit, eine gegenüber dem Kontosparen deutlich bessere Rendite zu erzielen und langfristig ein grösseres Geschenkkapital anzusparen.

## Übergabe mit Erreichen der Volljährigkeit

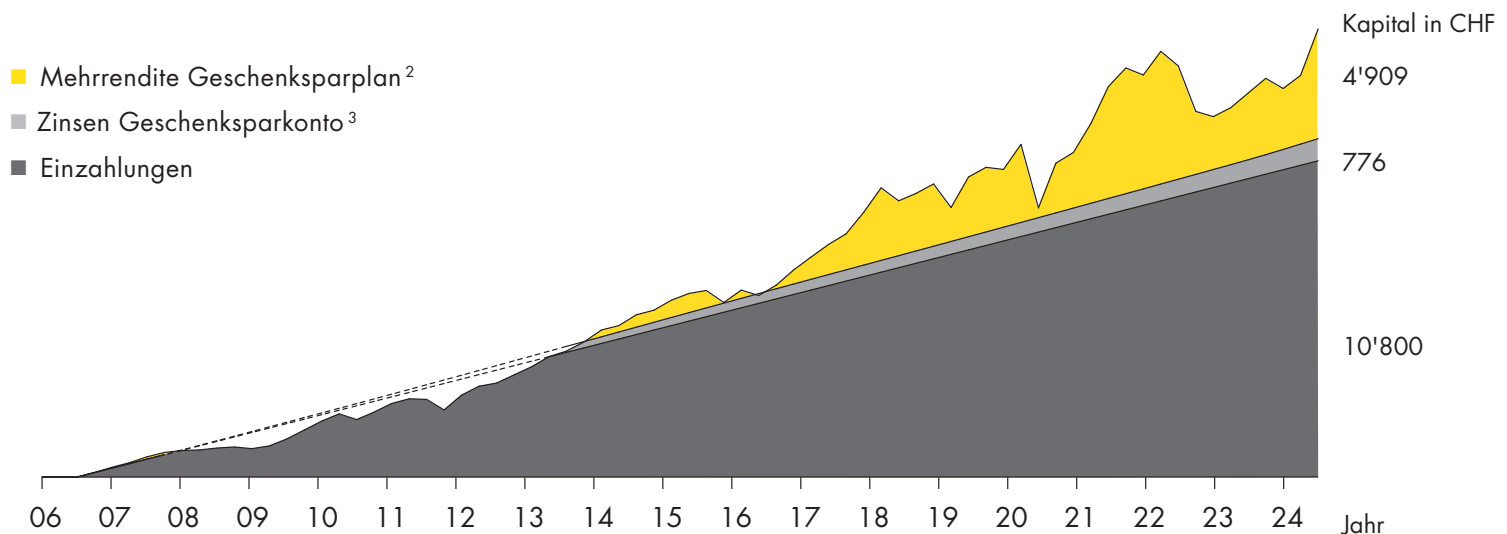
Das Kind, Enkelkind oder Patenkind erhält zu keiner Zeit Kenntnis über den Geschenksparplan, sofern Sie es nicht darüber informieren. Rechtzeitig vor dem 18. Geburtstag

## Ihre Vorteile

- Die Höhe, Häufigkeit und Zeitpunkte von Einzahlungen in den Geschenksparplan bestimmen Sie selbst.
- Einzahlungen werden bereits ab CHF 50 vollständig in die gewünschten Anlagefonds investiert.
- Der kostenlose Steuerauszug macht das Erstellen der Steuererklärung zum Kinderspiel.
- Durch Aufschaltung im E-Banking behalten Sie stets den Überblick über Ihren Geschenksparplan.
- Bei Eröffnung erhalten Sie ein herziges Sparkässeli für Ihr Kind, Patenkind oder Enkelkind.
- Mit einem Bankpaket PLUS profitieren Sie von 50% Rabatt auf die Gebühr Anlegen.

des Kindes erhalten Sie eine Geschenkkarte<sup>1</sup>, damit Sie das Sparkapital persönlich übergeben können.

## Beispiel mit monatlicher Einzahlung von CHF 50 während 18 Jahren



<sup>1</sup> Hinweis zum Schenkungsprozess: Die durch die Schaffhauser Kantonalbank zugestellte Geschenk-Urkunde ist kein Wertpapier. Die Schenkung wird erst rechtskräftig durch die Unterschrift der schenkenden Person auf der Urkunde. Verstirbt die schenkende Person vor Übergabe der Urkunde an die beschenkte Person, fällt das Vermögen in die allgemeine Erbmasse. Die beschenkte Person hat in diesem Fall keine Besitzansprüche auf das Vermögen, da die Schenkung nicht vollzogen wurde. Um sicherzustellen, dass der Geschenksparplan auch im vorzeitigen Todesfall an die beschenkte Person übergeht, empfehlen wir Ihnen eine testamentarische Verfügung.

<sup>2</sup> Effektive Zahlen des Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Focus. Zeitraum: 01.07.2006 – 01.07.2024

<sup>3</sup> Effektive Verzinsung des SHKB Geschenksparkontos. Zeitraum 01.07.2006 – 01.07.2024

Die historische Performance ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Kosten und Gebühren sind nicht berücksichtigt.

# Geschenksparplan

## Übersicht der Anlagemöglichkeiten

### Portfolio Fonds Responsible

Die klassischen Vermögensverwaltungsfonds werden in fünf verschiedenen Strategien angeboten und investieren aktiv in Aktien-, Obligationen- und Immobilienfonds der Swissscanto.

Bezeichnung	Aktienquote	Valor
SWC (LU) Portfolio Fund Responsible Relax	ca. 15%	23108078
SWC (LU) Portfolio Fund Responsible Select	ca. 25%	23107250
SWC (LU) Portfolio Fund Responsible Balance	ca. 50%	23108348
SWC (LU) Portfolio Fund Responsible Ambition	ca. 65%	23108391
SWC (LU) Portfolio Fund Responsible Focus	ca. 80%	23108487

### Sustainable Fonds

Anlagefonds der Sustainable Linie verfolgen umfangreiche Nachhaltigkeitsansätze, um nach Analyse durch Swissscanto mit der Investition einen hohen gesellschaftlichen Nutzen zu erzielen.

Bezeichnung	Aktienquote	Valor
SWC (LU) Bond Fund Sustainable Global Credit	0%	41499722
SWC (LU) Portfolio Fund Sustainable Select	ca. 25%	115467769
SWC (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced	ca. 50%	23108298
SWC (LU) Portfolio Fund Sustainable Ambition	ca. 65%	115467801
SWC (CH) Equity Fund Sustainable	100%	20594806

### Index Equity Fonds

Die Aktienfonds ermöglichen die direkte und besonders kostengünstige Partizipation an der Entwicklung an dem Fonds unterliegenden Aktienindex.

Bezeichnung	Aktienquote	Valor
SWC (CH) Index Equity Fund Switzerland	100%	31562299
SWC (CH) Index Equity Fund Europe ex CH	100%	31562293
SWC (CH) Index Equity Fund World ex CH	100%	31562301
SWC (CH) Index Equity Fund Emerging Markets	100%	31562192

Für den Geschenksparplan werden nur Anlagefonds der Swissscanto Anlageklassen A, B und F verwendet, welche entweder frei von Vertriebsentschädigungen sind oder wo diese halbjährlich an Sie weitergegeben werden. Die Fondsgesellschaft belastet dem Fondsvermögen ihre Kommissionen für den Betriebsaufwand, welche auf den Fondsfactsheets als «Total Expense Ratio (TER)» ausgewiesen werden. Diese sind wie alle detaillierte Informationen zu den einzelnen Anlagefonds unter <https://products.swissscanto.com> erhältlich.

## Konditionen Geschenksparplan

Gebühr Anlegen	0.70% pro Jahr (50% Rabatt mit Bankpaket PLUS oder JUGEND)
Käufe, Verkäufe von Anlagefonds	kostenlos (Bei einzelnen Fonds zuzüglich fremde Kommission oder eidgenössische Stempelabgabe)
Änderung der Anlagestrategie	kostenlos
Kontoauszug, Kontoabschluss (jährlich)	kostenlos
Vermögensauszug, Steuerauszug (jährlich)	kostenlos
Postversand Bankbelege (Papier, Druck, Porto)	kostenlos

Dieses Dokument dient Werbezwecken.

Die jeweils aktuellen Produktinformationen und Konditionen sind unter [www.shkb.ch/angebotsübersicht](http://www.shkb.ch/angebotsübersicht) verfügbar.

Oktober 2024, Änderungen vorbehalten.

[www.shkb.ch](http://www.shkb.ch)  
+41 52 635 22 22



Schaffhauser  
Kantonalbank

Seite 2/2