Sparplan

Mit einem Sparplan

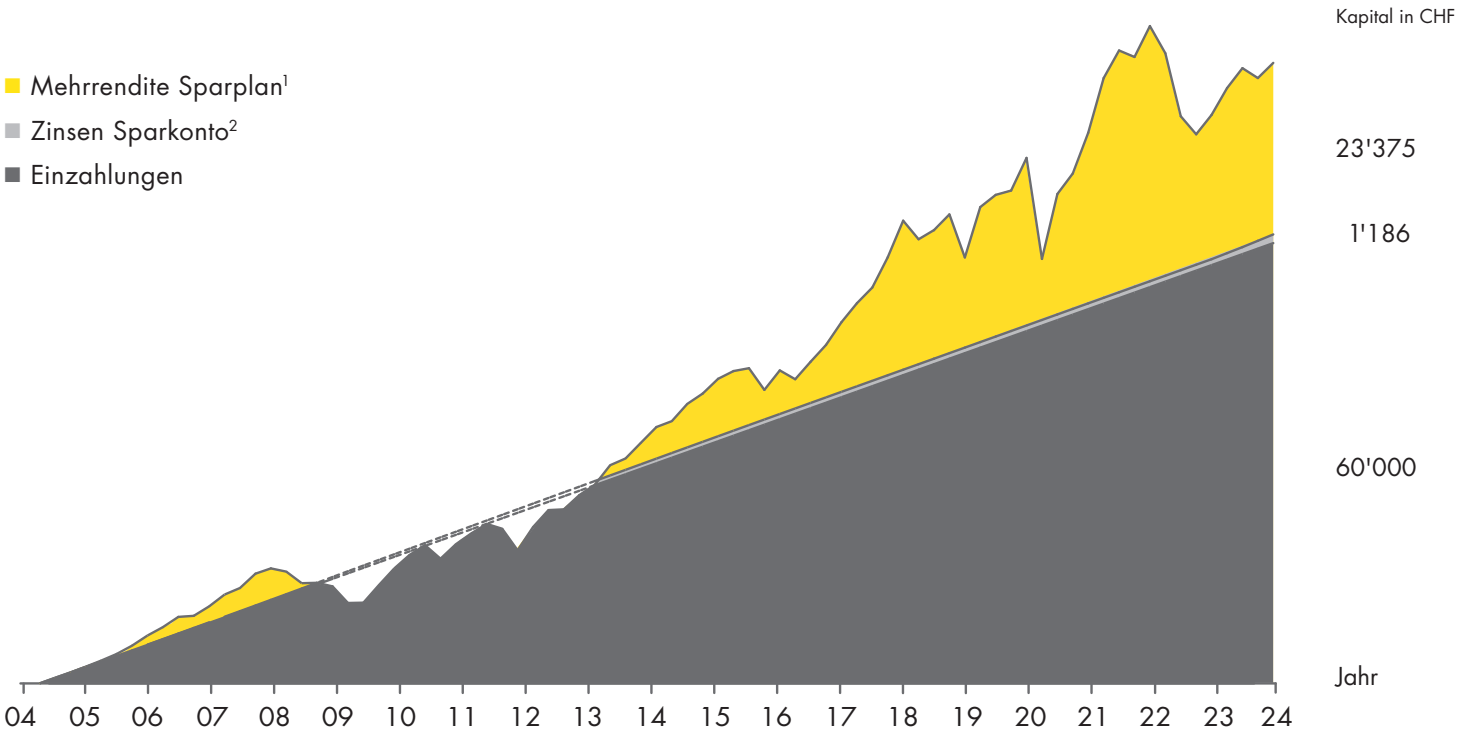
bauen Sie langfristig ein Sparkapital auf. Ihre Einzahlungen auf das Konto des Sparplans werden umgehend in die Anlagefonds investiert, welche Sie mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater aufgrund Ihrer Bedürfnisse ausgewählt haben. Die Anlagefonds werden im dazugehörigen Wertschriftendepot aufbewahrt.

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

Ihre Vorteile

- Mit einem Dauerauftrag sparen Sie bequem und systematisch ein Sparkapital auf.
- Die Höhe, Häufigkeit und Zeitpunkte von Einzahlungen in den Sparplan 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 Sparplan.

Beispiel mit monatlicher Einzahlung von CHF 250 während 20 Jahren



[1] Effektive Zahlen des Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Focus. Zeitraum: 01.01.2004 – 01.01.2024

[2] Effektive Verzinsung des SHKB Sparkonto. Zeitraum 01.01.2004 – 01.01.2024

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

Sparplan

Übersicht der Anlagemöglichkeiten

Portfolio Fonds Responsible
Die klassischen Vermögensverwaltungsfonds werden in fünf verschiedenen Strategien angeboten und investieren aktiv in Aktien-, Obligationen- und Immobilienfonds der Swisscanto.

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 Swisscanto 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 Sparplan werden nur Anlagefonds der Swisscanto Anlageklassen A und B 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.swisscanto.com erhältlich.

Konditionen Sparplan

Gebühr Anlegen	0.70% pro Jahr
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 verfügbar.