Bank SLM AG
Dorfplatz 5
3110 Münsingen

031 700 10 10
info@bankslm.ch
bankslm.ch

BANKSLM

FONDSINVEST

Der systematische Vermögensaufbau. Einfach persönlich.

FONDSINVEST ist die kluge Alternative zum Sparkonto oder der Kassenobligation. Mittel- und längerfristig können Sie systematisch Vermögen aufbauen und die Renditechancen erhöhen.

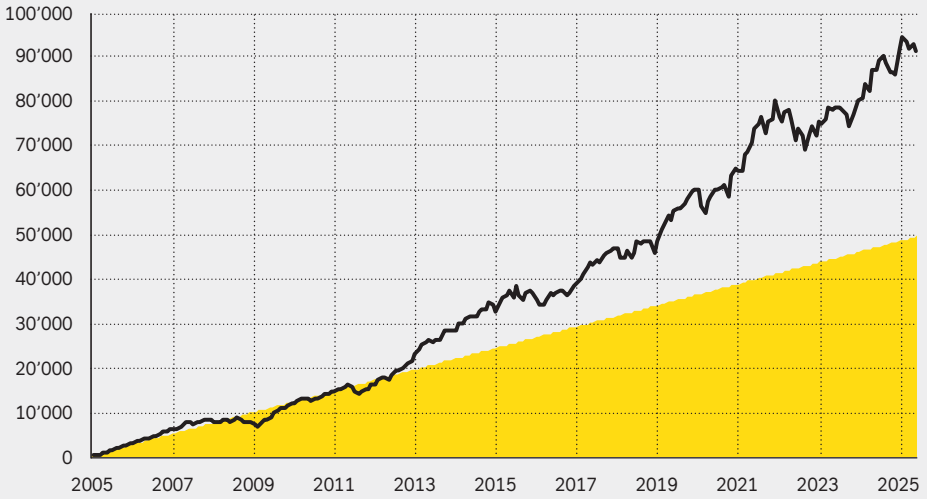
So funktioniert FONDSINVEST
Ob monatlich, quartalsweise oder halbjährlich – mit Ihrer regelmässigen Investition erwerben wir für Sie Fondsanteile. Dabei ist das Prinzip einfach aber effizient: *Bei fallenden Kursen an den Börsen werden mehr, bei steigenden Kursen weniger Fondsanteile gekauft. Dies ergibt einen vorteilhaften Durchschnittseinstandspreis.*

Ihre Vorteile:

- flexible Einzahlungen abgestimmt auf Ihre Liquidität und Ihre Anlageziele
- tiefer Mindestanlagebetrag: ab CHF 100.– sind Sie dabei. Sobald der Saldo des Fondskontos CHF 100.– erreicht hat, wird dieser in Fondsanteile investiert
- professionelle Vermögensverwaltung bereits mit einer kleinen Investitionssumme
- persönlich abgestimmtes Risiko- respektive Gewinnpotenzial
- Starteinlage von CHF 30.– bei Neueröffnung von einem Fondsinvest bis zu 25-Jährigen

Wie kann die Vermögensentwicklung aussehen?

Vermögensentwicklung mit monatlichen Einzahlungen von CHF 200.– am Beispiel des UBS-ETF SMI (CH)



Berechnung auf Basis der historischen Kurse. Es ist keine Aussage zum zukünftigen Kursverlauf möglich.

Kumulierte Einzahlungen
Vermögensentwicklung

FONDSINVEST auf einen Blick

Starteinlage:	mindestens CHF 100.–
Sparbetrag:	ab CHF 100.–
Einzahlungen:	Regelmässige Einzahlungen mit Dauerauftrag
Periode:	frei wählbar, z.B. monatlich
Rückzüge:	jederzeit möglich durch den Verkauf von Fondsanteilen, Mindestauszahlung CHF 1'000.–, keine Verkaufskommission
Kontoführung:	kostenlos
Depotgebühr:	0.25 % (min. CHF 10.– pro Valor) Jugendliche bis 25. Altersjahr gratis
Ausgabekommission:	1 %, keine Minimalgebühr
Einfache Umschichtung:	Täglich möglich. Einmal im Kalenderjahr kostenlos, danach CHF 20.– pro Fonds
Anlagestrategie:	Pro Fondskonto sind Anlagen in maximal drei Anlagefonds möglich; Mindeststückelung 20 % pro Fonds
Steuerverzeichnis:	kostenlos

Übersicht der verschiedenen Anlagefonds

Obligationen

Swisscanto (CH) Index Bond Funds Total Market AAA-BBB in CHF

Valor: 21.580.464 MSCI ESG-Rating: AA

Der Fonds bildet die Entwicklung des gesamten Obligationenmarkts in Schweizerfranken ab. Dieser investiert hauptsächlich direkt und indirekt in Obligationen und andere fest oder variabel verzinsliche Forderungspapiere, welche Bestandteil des Referenzindex Total Market AAA-BBB sind.

Anlagestrategie: Einkommen

VF (Lux) – Valiant Classique Conservative in CHF

Valor: 125.816.103 MSCI ESG-Rating: A

Der Fonds investiert weltweit in ein diversifiziertes Portfolio verschiedener Anlageklassen. Die strategische Aktienausrichtung des Fonds beträgt 25 %, kann davon jedoch um 5 % abweichen. Ziel: Stabiles Einkommen.

Anlagestrategie: Ausgewogen

VF (Lux) – Valiant Classique Balanced in CHF

Valor: 125.816.157 MSCI ESG-Rating: A

Die ausgewogene Anlage investiert weltweit diversifiziert in verschiedene Anlageklassen. Die strategische Aktienausrichtung des Fonds beträgt 45 %, kann davon jedoch um 10 % abweichen. Ziel: stabiles Einkommen, ergänzt durch Kapitalgewinne.

Aktien

iShares Core SPI ETF (CH) in CHF

Valor: 23.793.565 MSCI ESG-Rating: AA

Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung des Swiss Performance Index an. Der SPI umfasst nahezu alle kotierten Schweizerischen Aktiengesellschaften. Er gilt deshalb als Gesamtmarktindex für den Schweizer Aktienmarkt.

Aktien Schweiz

UBS ETF SMI in CHF

Valor: 1.714.271 MSCI ESG-Rating: AA

Mit einem einzigen Produkt wird der Hauptteil des Schweizer Aktienmarktes abgedeckt. Dieser Fonds investiert passiv in sämtliche Aktien, welche im Swiss Market Index (SMI) enthalten sind.

Aktien Schweiz

UBS ETF SMIM in CHF

Valor: 11.176.253 MSCI ESG-Rating: A

Im SMIM Index sind die 30 grössten Firmen aus dem mittelgrossen Segment des Schweizer Aktienmarktes vertreten. Der passiv geführte ETF eignet sich sehr gut als Ergänzung zum SMI.

Aktien Welt

UBS ETF MSCI World Socially Responsible in CHF

Valor: 13.042.150 MSCI ESG-Rating: AA

Dieser Fonds strebt die Nachbildung eines Index an, der weltweit Unternehmen berücksichtigt, die im Vergleich mit der Konkurrenz aus ihrem Sektor über ein hohes Rating in den Bereichen Umweltschutz, soziale Verantwortung und Unternehmensführung (ESG) verfügen.

Immobilien Schweiz

UBS Property Fund SIMA in CHF

Valor: 1.442.087

Bei diesem Produkt handelt es sich um den grössten Schweizer Immobilienfonds. Das Fondsvermögen wird in einem ausgewogenen Verhältnis in Wohnbauten und kommerzielle Bauten investiert.

Rohstoffe

Swisscanto (CH) Gold ETF in CHF

Valor: 13.910.159

Der an der Schweizer Börse kotierte Fonds investiert ausschliesslich in Gold und ist stets zu 100 % mit dem physischen Edelmetall hinterlegt. Die Wertgegenstände werden in der Schweiz gelagert.

Obligationen, Geldmarkt · Aktien · Immobilien · Rohstoffe

Detaillierte Informationen zu diesen Fonds finden Sie unter Eingabe der Valornummer unter: www.fundinfo.com