

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

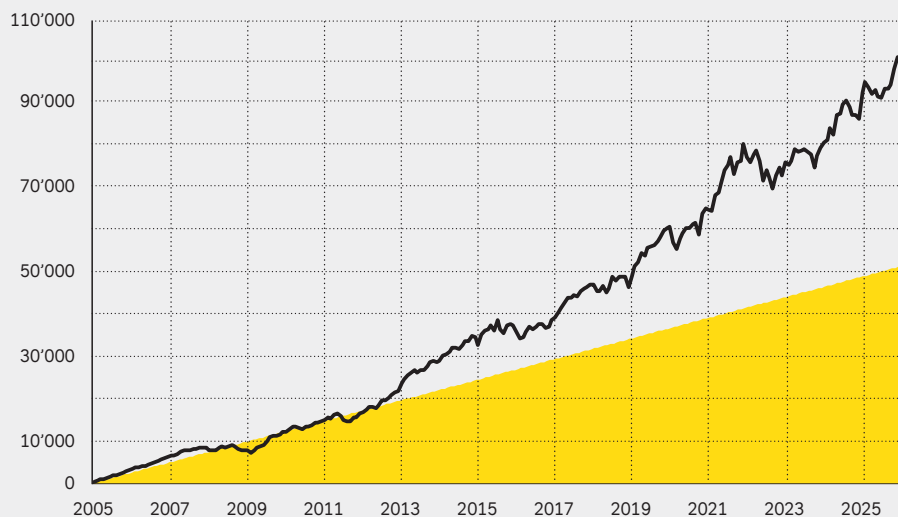
Ob monatlich, quartalsweise oder halbjährlich – mit Ihrer regelmässigen Investition erwerben wir für Sie Fondsanteile. Dabei ist das Prinzip einfach aber effizient: *Bei fallenden Kursen an den Börsen werden mehr, bei steigenden Kursen weniger Fondsanteile gekauft. Dies ergibt einen vorteilhaften Durchschnittseinstandspreis.*

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.

Kursentwicklung vom 01.01.2005 bis 28.02.2026

■ 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: 21580464 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: 125816103 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: 125816157 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: 23793565 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: 1714271 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: 11176253 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: 13042150 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: 1442087

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: 13910159

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