



# Vermögen aufbauen

AKB Fondssparplan

Am  
richtigen  
Ort.ch



**Aargauische  
Kantonalbank**



«Was man sparen nennt,  
heisst nur einen Handel  
für die Zukunft abschliessen.»

George Bernard Shaw (1856–1950), irischer Schriftsteller

Diese Publikation steht Ihnen auch in elektronischer Form (PDF-Format)  
unter [akb.ch/prospekte](https://www.akb.ch/prospekte) zur Verfügung.

# Inhalt

Ihr Vermögensziel	4
Unsere Lösung	5
Grundstein für die Zukunft	6
Schönste Treppe der Finanzwelt	12
Vermögenskonsum mit System	14
Das Wichtigste in Kürze	16

# Ihr Vermögensziel

Wir alle möchten uns von Zeit zu Zeit etwas gönnen. Weil die dazu benötigten Mittel aber nicht immer zur Verfügung stehen, ist systematisches Sparen der beste Weg zur Erfüllung Ihrer persönlichen Wünsche wie zum Beispiel

- der Kauf eines neuen Autos
- der Erwerb von Wohneigentum
- die Finanzierung einer guten Ausbildung für die Kinder
- ein finanzieller Zustupf für das Götti- oder Enkelkind
- ein sorgenloses Alter



# Unsere Lösung

Der AKB Fondssparplan ist aus folgenden Gründen das geeignete Mittel, um diese Ziele zu erreichen:

## **Flexible und bequeme Lösung**

Der AKB Fondssparplan lässt sich auf Ihre persönlichen Ziele abstimmen. Von der Höhe und Häufigkeit der Einzahlungen bis zur Wahl der passenden Fonds: Sie selbst bestimmen diese Einzelheiten, alles Weitere erfolgt automatisch.

## **Renditevorteile mit Fonds**

Die Kapitalmärkte weisen langfristig ein höheres Renditeniveau auf als ein Sparkonto. Mittels Investition in Anlagefonds profitieren Sie bereits mit kleineren Beträgen von einer professionellen Vermögensverwaltung. Dies ermöglicht Ihnen, mehr aus Ihrem Geld zu machen.

## **Einfach und transparent in der Umsetzung**

Ein Fondssparplan ist in Kombination mit einem Dauerauftrag ganz einfach. Gleichzeitig ist es eine sehr transparente Anlage, denn Sie wissen genau, wo und wie Ihr Geld investiert ist.

# Grundstein legen für die Zukunft

Träumen Sie von den eigenen vier Wänden, einem finanziell sorgenlosen Ruhestand oder möchten Sie Ihren Kindern ein Studium ermöglichen? Wie schön diese Gedanken auch sind, benötigen Sie in der Regel viel Geld. Wer frühzeitig mit Sparen beginnt, kann Träume realisieren (wer zu spät handelt, wird von Ungewissheit geplagt). Der AKB Fondssparplan ist das Instrument für einen langfristigen Kapitalaufbau.



## Der AKB Fondssparplan ist das Instrument für einen langfristigen Kapitalaufbau.

### Zinseszins – früh beginnen bringt

Wer den Sparprozess frühzeitig beginnt, erhält durch den Zinseszins-effekt Unterstützung und belastet sein Budget durch tiefere Sparbeiträge weniger, als wenn derselbe Betrag in der halben Zeitdauer angespart wird.

Folgendes Beispiel soll dies veranschaulichen: Sie möchten ein Kapital von CHF 50 000 ansparen; die durchschnittliche Verzinsung beträgt 2% p.a. Dieser Betrag steht zur Verfügung, wenn monatlich folgender Betrag zur Seite gelegt wurde:

<b>Spardauer in Jahren</b>	<b>Monatliche Einzahlung</b>	<b>Einbezahltes Kapital</b>	<b>Zins</b>	<b>Endkapital</b>
5	CHF 793	CHF 47 580	CHF 2 420	CHF 50 000
10	CHF 377	CHF 45 240	CHF 4 760	CHF 50 000
15	CHF 238	CHF 42 840	CHF 7 160	CHF 50 000

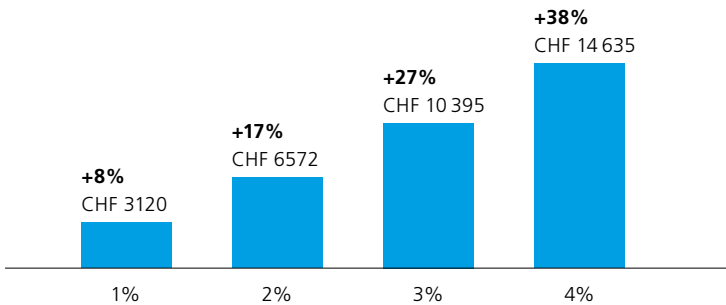
### Höhere Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen

Wer sein Geld in Wertpapiere wie Aktien oder Obligationen anlegt, kann auf längere Sicht höhere Renditen erwarten als beim konventionellen Kontosparen. Allerdings bedeutet dies auch mehr Risiko. So lässt sich mehr aus seinem Kapital machen.

## Anlagefonds bieten Vorteile

Anlagefonds funktionieren nach dem Grundsatz der Diversifikation. Der grosse Vorteil dabei ist, dass die in einen Fonds investierten Mittel in eine Vielzahl von einzelnen Aktien oder Obligationen angelegt werden. Damit erfolgt eine Verteilung des Risikos auf viele Einzelanlagen. Ein all-fälliger Kursverlust bei einem Titel fällt dadurch weniger ins Gewicht. Ein weiterer Vorteil liegt im gesetzlich verankerten Anlegerschutz. Vermögenswerte des Anlagefonds stellen Sondervermögen dar, welche nicht in der Bilanz der Fondsleitung geführt werden und dadurch vor einem Konkursfall dieser geschützt sind. Zudem werden alle Anleger, unabhängig der Investitionsgrösse, gleich behandelt. So bieten sie bereits ab kleineren Beträgen Zugang zu einer professionellen Anlagestrategie.

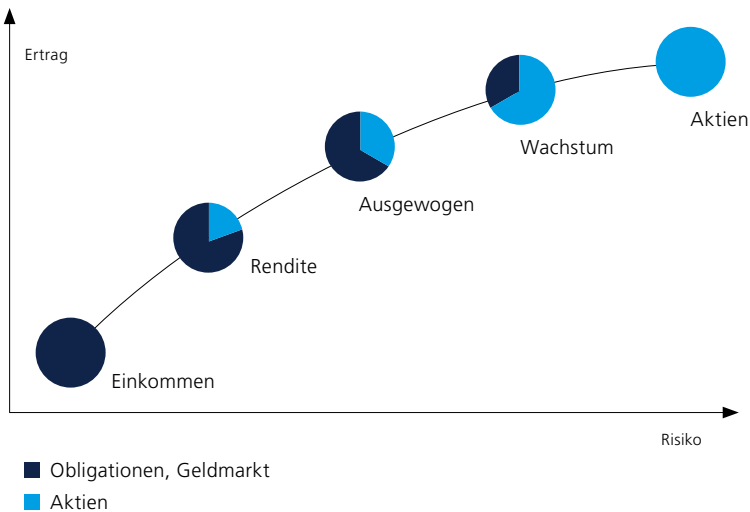
Wer beispielsweise monatlich CHF 200 während 15 Jahren auf ein Sparkonto einzahlt, verfügt am Ende über ein Kapital von CHF 38 823 (Annahme Durchschnittszins 1% p.a.). Dieser Endwert lässt sich durch Erwirtschaftung einer Mehrrendite wie folgt erhöhen:





## Breite Fondsauswahl

Zur Flexibilität eines guten Fondssparplans trägt die breite Auswahl der Ihnen zur Verfügung stehenden Anlagefonds wesentlich bei. Ob Sie die geringeren Wertschwankungen von Obligationenfonds bevorzugen oder mit Aktienfonds die Renditechancen der Börsen möglichst gut ausschöpfen wollen – die Wahl der Fonds hängt letztlich von Ihren persönlichen Bedürfnissen ab. Bei uns können Sie aus einer breiten Palette bewährter Anlagefonds auswählen.



## Für jedes Anlegerprofil die passende Strategie

Welcher Anlegertyp sind Sie und wie hoch ist Ihre Risikofähigkeit? Diese Fragen lassen sich bei einem Beratungsgespräch und anhand eines Anlegerprofils am besten klären. Zwei Grundregeln gilt es beim Fondssparplan zu beachten:

- Je grösser der Aktienanteil eines Fonds, desto höher sind die Renditechancen. Gleichzeitig steigt aber das Risiko von Kursschwankungen.
- Je länger die Anlagedauer ist, desto grösser kann der Aktienanteil sein. Die Erfahrung zeigt, dass Kursrückgänge über die Zeit wieder ausgeglichen werden.

Ganz speziell eignen sich für den AKB Fondssparplan die Anlagestrategiefonds. Mit nur einem Fonds investieren Sie global in unterschiedliche Anlageklassen und Währungen:

<b>Anlagestrategie</b>	<b>Valor</b>	<b>Fonds</b>
<b>Einkommen</b>	39507465	AKB Portfoliofonds Einkommen T
<b>Rendite</b>	39507467	AKB Portfoliofonds Rendite T
<b>Ausgewogen</b>	39507469	AKB Portfoliofonds Ausgewogen T
<b>Wachstum</b>	39507471	AKB Portfoliofonds Wachstum T
<b>Aktien</b>	39507473	AKB Portfoliofonds Aktien T

Der AKB Fondssparplan lässt sich auf Ihre ganz persönlichen Bedürfnisse und Ziele abstimmen.



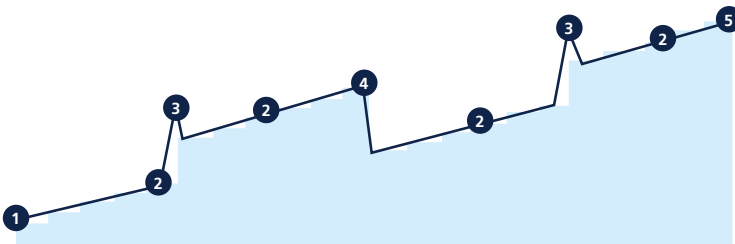
# Schönste Treppe der Finanzwelt

## Fondsanteile für jedes Portemonnaie

Mit jeder Ihrer Einzahlungen in den AKB Fondssparplan erwerben Sie nicht nur ganze Fondsanteile, sondern auch Bruchteile davon. Auf diese Weise sind Ihre Einzahlungen stets voll investiert. Damit nutzen Sie die Renditechancen bereits ab der ersten Einzahlung, auch, wenn diese weit unter dem Handelspreis eines Fondsanteils liegt.

## Durchschnittskosten-Effekt

Durch regelmässige Einzahlungen eines fixen Betrags profitieren Sie von einer angenehmen «Nebenwirkung», die auch als Durchschnittskosten-Effekt bezeichnet wird. Statt regelmässig die gleiche Anzahl Fondsanteile zu kaufen, ist es besser, kontinuierlich denselben Betrag zu investieren. Auf diese Weise kaufen Sie bei höheren Preisen automatisch weniger Anteile und entsprechend mehr Anteile bei tieferen Preisen. Damit erhöhen Sie Ihre Chance auf einen längerfristig günstigeren durchschnittlichen Einstandspreis der erworbenen Fondsanteile.



- 1 Ersteinlage
- 2 Periodische Einlagen (Dauerauftrag)
- 3 Ausserordentliche Einlage
- 4 Entnahme
- 5 Bezug oder Umwandlung in Entnahmeplan

### **Flexibel ohne Ende**

Der AKB Fondssparplan bietet Ihnen maximale Flexibilität und passt sich Ihren Bedürfnissen an. Die tiefe Mindesteinlage ermöglicht allen Sparern die sofortige Investition in die gewünschte Anlagestrategie. Weder sind Sie an eine Mindestlaufzeit noch an einen fixen Einzahlungsbetrag gebunden. Sie alleine bestimmen Ziel, Weg und Tempo! Auch die weiteren Einzahlungen legen Sie fest: entweder bequem per Dauerauftrag oder, ganz nach Wahl, in unregelmässigen Abständen und/oder in unterschiedlicher Höhe. Dabei haben Sie stets die Möglichkeit, über den ganzen Anlagewert zu verfügen. Ihre Bedürfnisse können sich im Laufe der Zeit ändern. Der AKB Fondssparplan bietet die Möglichkeit, Ihre Anlagestrategie anzupassen oder Umschichtungen in Ihren Investitionen vorzunehmen – wann immer Sie dies für nötig halten.



# Vermögenskonsum mit System

Der AKB Fondssparplan ist jedoch nicht nur eine feine Sache zum Aufbau Ihres Vermögens. Er bietet auch die Möglichkeit, einen Entnahmeplan zu realisieren. Dies bedeutet, sich regelmässig einen im Voraus festgelegten Betrag auszahlen zu lassen, beispielsweise als Zusatzrente oder für die Ausbildung der Kinder.

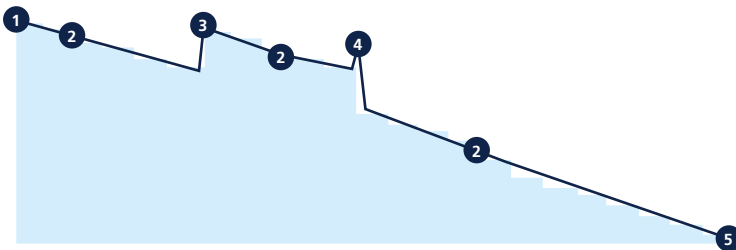


## Haben Sie Ihre Anlage- und Bezugsstrategie einmal festgelegt, brauchen Sie sich um nichts mehr zu kümmern.

Ob Sie den Entnahmeplan mit einer Einmaleinlage einrichten oder ob Sie sich Ihr Sparziel schon früh und über längere Zeit – idealerweise mit dem AKB Fondssparplan – erarbeitet haben, spielt dabei keine Rolle. Ebenso wenig wie der Zeitpunkt, zu dem die Auszahlungen beginnen und wie hoch sie sein sollen.

Haben Sie Ihre Anlage- und Bezugsstrategie einmal festgelegt, brauchen Sie sich um nichts mehr zu kümmern. Die Fondsanteile werden automatisch in der notwendigen Anzahl verkauft – Ihr Kapital bleibt jederzeit voll investiert. Eine mühelosere und günstigere Vermögensverwaltung ist kaum möglich.

Benötigen Sie für einmal eine grössere Geldsumme, so lassen Sie sich diese vorzeitig auszahlen. Selbstverständlich können Sie Ihre regelmäßigen Auszahlungen vorübergehend auch unterbrechen.



- 1 Einmalige Ersteinlage
- 2 Periodische Auszahlungen
- 3 Ausserordentliche Einlage
- 4 Ausserordentliche Auszahlung
- 5 Letzte Auszahlung

# Das Wichtigste in Kürze

## **Voraussetzung für einen AKB Fondssparplan**

- Kontoverbindung bei der Aargauischen Kantonalbank
- Wohnsitz in der Schweiz

## **Laufzeit**

Keine Mindestlaufzeit, kann jederzeit aufgelöst werden

## **Mindesteinzahlung**

- Keine (eine Investition in Fondsanteile findet statt, sobald der Kontosaldo im Fondssparplan mindestens CHF 50 beträgt)
- Das Startkapital beim Entnahmeplan beträgt mindestens CHF 20 000

## **Fondsauswahl**

Es steht eine breite Fondspalette zur Verfügung. Für kleinere Vermögen empfehlen wir grundsätzlich Anlagestrategiefonds.

## **Investitionstermine**

In der Regel werden die eingegangenen Beträge einmal wöchentlich am Dienstag investiert.

## **Berichterstattung**

Kostenlos wird auf Ende eines Kalenderjahrs ein Auszug erstellt. Darin ersichtlich sind: Vermögensentwicklung, Vermögensaufteilung, eine Übersicht über die Vermögenswerte per Ende Jahr sowie die während des Jahrs ausgeführten Transaktionen. Zusätzlich erhalten Sie einen kostenlosen Steuerauszug.



### **e-Banking**

Via Onlinebanking haben Sie jederzeit den Überblick über den aktuellen Stand Ihres AKB Fondssparplans sowie über die getätigten Transaktionen.

### **Kosten**

- Beim Kauf und Verkauf der Fondsanteile wird eine Börsenkommission von je 0,50% des Transaktionsvolumens belastet. Investitionen in AKB Portfoliofonds sind kostenlos.
- Anlagentarif AKB Fonds: 0,30% p.a.
- Anlagentarif Fremdfonds: 0,68% p.a.
- Einvernamte Retrozessionen werden Ihnen weitervergütet.

### **Sonderkondition für Jugendliche**

Um das Sparen für Jugendliche (bis 26. Geburtstag) noch attraktiver zu machen, profitieren diese von einer kostenlosen Führung des Fondssparplans (keine Börsenkommissionen und Anlagentarifgebühren). Dabei steht ein reduziertes Fondsuniversum aus den Portfoliofonds der Aargauischen Kantonalbank zu Verfügung.

Bei Fragen stehen Ihnen unsere Kundenberaterinnen und Kundenberater gerne zur Verfügung.

«Langfristig ist man nur erfolgreich,  
wenn man weiss, warum man  
erfolgreich ist.»

Rupert Lay, deutscher Philosoph und Unternehmensberater



5001	<b>Aarau</b>	Tel. 062 835 77 77
5401	<b>Baden</b>	Tel. 056 556 66 01
5242	<b>Birr-Lupfig</b>	Tel. 056 464 20 80
5620	<b>Bremgarten</b>	Tel. 056 648 28 88
4805	<b>Brittnau</b>	Tel. 062 745 88 44
5200	<b>Brugg</b>	Tel. 056 448 95 95
5312	<b>Döttingen</b>	Tel. 056 268 61 11
5442	<b>Fislisbach</b>	Tel. 056 204 22 00
5070	<b>Frick</b>	Tel. 062 871 68 78
5722	<b>Gränichen</b>	Tel. 062 855 50 80
5080	<b>Laufenburg</b>	Tel. 062 874 42 62
5600	<b>Lenzburg</b>	Tel. 062 888 50 60
4312	<b>Magden</b>	Tel. 061 843 73 00
5507	<b>Mellingen</b>	Tel. 056 491 90 00
4313	<b>Möhlin</b>	Tel. 061 853 73 00
5630	<b>Muri</b>	Tel. 056 675 80 80
8965	<b>Mutschellen</b>	Tel. 056 648 24 24
5415	<b>Nussbaumen</b>	Tel. 056 296 20 20
5036	<b>Oberentfelden</b>	Tel. 062 738 33 33
4665	<b>Oftringen</b>	Tel. 062 553 55 89
4600	<b>Olten</b>	Tel. 062 207 99 99
5734	<b>Reinach</b>	Tel. 062 765 80 50
4310	<b>Rheinfelden</b>	Tel. 061 836 31 31
4852	<b>Rothrist</b>	Tel. 062 785 60 85
5707	<b>Seengen</b>	Tel. 062 767 90 80
5643	<b>Sins</b>	Tel. 041 789 71 11
8957	<b>Spreitenbach</b>	Tel. 056 555 70 55
5034	<b>Suhr</b>	Tel. 062 842 89 89
5430	<b>Wettingen</b>	Tel. 056 437 33 33
5103	<b>Wildeggen</b>	Tel. 062 893 36 36
5610	<b>Wohlen</b>	Tel. 056 619 95 11
4800	<b>Zofingen</b>	Tel. 062 745 81 11

Stand Juli 2024. Änderungen sind jederzeit möglich.