

# AKB Fondssparplan

Vermögensaufbau leicht gemacht

## Haben auch Sie unverwirklichte Träume, wofür Ihnen bisher die notwendigen Mittel gefehlt haben?

Ganz gleich, ob Sie für ein Wohneigentum, ein Auto, die Ausbildung Ihrer Kinder oder Ihre Altersvorsorge sparen: mit Geld lassen sich viele Träume verwirklichen. Dass dazu erst ein (oft jahrelanger) Sparprozess notwendig ist, wird oft verdrängt. Wer jedoch frühzeitig daran denkt, kommt mit kleineren Raten zum Ziel und profitiert zusätzlich vom Zinseszins-Effekt.

Der AKB Fondssparplan ermöglicht Ihnen durch die systematischen Spareinlagen einen praktischen und erfolgversprechenden Weg zur Erfüllung Ihrer Wünsche.

## Flexibel ohne Ende

Der AKB Fondssparplan ist mit den von Ihnen gewünschten AKB oder Swisscanto Fonds unterlegt. Zur Auswahl stehen über 80 Produkte. Die Wahl der Fonds erfolgt anhand Ihrer Risikobereitschaft und Ihres Sparziels. Das angelegte Kapital steht Ihnen jederzeit zur Verfügung. Der AKB Fondssparplan bietet auch die Möglichkeit, einen Entnahmeplan zu realisieren. Dieser wird mit einer Einmaleinlage zu Beginn finanziert. Anschliessend werden im Voraus festgelegte Beträge ausbezahlt – beispielsweise als Zusatzrente.

## Renditechancen

Investitionen in Obligationen, Immobilien, Rohstoffe oder Aktien versprechen langfristig höhere Erträge als die Kontoverzinsung.

Allerdings unterliegen solche Investments grösseren Schwankungen, welche teilweise ein starkes Nervenkostüm fordern. Wer dafür die nötige Risikobereitschaft und -fähigkeit mitbringt, hat auch eine höhere Renditechance.

## Investition in Fonds

Für eine professionelle Vermögensverwaltung drängen sich für den Privatanleger Anlagefonds geradezu auf. Denn das investierte Vermögen wird auf eine Vielzahl von Einzeltitel verteilt (Diversifikation), was das Gesamtrisiko deutlich reduziert. Überdies besteht bei Fonds ein gesetzlicher Anlegerschutz mit dem Sondervermögen-Status als Hauptmerkmal. Dies bedeutet, dass Fondsgelder nicht in die Konkursmasse eines Fondsanbieters fallen. Der AKB Fondssparplan vereint als einziges Sparprodukt diese Vorteile. Einmal die Anlagestrategie definiert und den Dauerauftrag für den Sparbetrag errichtet, brauchen Sie sich um nichts mehr zu kümmern. Da im AKB Fondssparplan Bruchteile von Anlagefonds gehalten werden können, werden bereits Beträge ab CHF 50 investiert, unabhängig, ob der Wert eines Anteils höher ist als der zu investierende Betrag. Auch sonst zeigt sich der AKB Fondssparplan äusserst flexibel. Betrags- oder Fondsänderungen können jederzeit vorgenommen werden.

Wer so regelmässig und über einen längeren Zeitraum sein Kapital aufbaut, profitiert noch von einem weiteren Pluspunkt – dem sogenannten Durchschnittskosten-Effekt. Wird nämlich immer derselbe Betrag investiert, erhält man je nach Kurs mehr oder weniger Fondsanteile. Bei hohen Kursen sind es weniger, bei tiefen

mehr. Dieses antizyklische Verhalten führt zu einem tieferen durchschnittlichen Einstandspreis, als wenn zu jedem Zeitpunkt jeweils ein ganzer Anteil gekauft worden wäre.

## Berichterstattung

Am Ende eines Kalenderjahres wird Ihnen kostenlos ein Auszug zugestellt. Damit erhalten Sie Einsicht in die Vermögensentwicklung, die Vermögensaufteilung, einen Überblick über die Vermögenswerte per Ende Jahr sowie die während des Jahres ausgeführten Transaktionen. Auch ein kostenloser Steuerausweis wird an Sie versendet.

## Kosten

Die Kosten belaufen sich auf 0.5% des Fondswerts beim Kauf und Verkauf von Fondsanteilen. Zudem ergibt sich eine jährliche Administrationsgebühr von 0.68% vom durchschnittlichen Anlagewert (0.30% bei AKB Portfoliofonds).

## Sonderkonditionen für Jugendliche

Für jüngere Anleger wird auf eine jährliche Administrationsgebühr und die Ausgabekommission verzichtet. Diese Vergünstigung gilt bis zu einem Alter von 25 Jahren. Das Fondsuniversum beschränkt sich dabei auf AKB Portfoliofonds.

Zögern Sie nicht, Ihre Kundenpartnerin bzw. Ihren Kundenpartner für diese attraktive Sparlösung zu kontaktieren. Wir freuen uns auf Sie! Informieren Sie sich auch auf unserer Internetseite [www.akb.ch](http://www.akb.ch)



**Nicole Kerber**  
Segments- &  
Produkt-  
Management  
Aargauische  
Kantonalbank

Bei der Wahl einer Bank zählen Nähe, Vertrauen und Sicherheit mehr als alles andere.

Fragen Sie uns, wem um Vorsorge, Hypotheken und Geldanlagen geht – wir eröffnen Ihnen Perspektiven, die ganz zu Ihnen passen.

[www.akb.ch](http://www.akb.ch)



**Aargauische  
Kantonalbank**