



Fondssparplan

Mit dem Fondssparplan können Sie systematisch ein Vermögen in Fondsanteilen aufbauen und von höheren Ertragschancen als auf dem Konto profitieren. Am besten erreichen Sie Ihr Sparziel über einen mittel- bis langfristigen Zeitraum und mit gleichbleibenden Sparbeträgen.

Regelmässige Investitionen ermöglichen Ihnen den vorteilhaften Durchschnittspreisereffekt zu nutzen. Dies bedeutet, dass bei gleichem Sparbetrag bei tiefen Marktkursen automatisch mehr Fondsanteile gekauft werden als bei hohen Kursen. Dies senkt Ihr Einstiegsrisiko.

Geschenk-Variante

Den Fondssparplan gibt es auch als Geschenk-Variante zu Gunsten von Kindern und Jugendlichen und ist das perfekte Geschenk für Eltern, Grosse Eltern oder Paten. Zum gewünschten Zeitpunkt können Sie das Ersparte mit einer Geschenkkurkunde übergeben. Damit der Start in die Zukunft gelingt, wird die Geschenk-Variante kostenlos geführt.

Ihre Vorteile

- Höhere Renditechancen im Vergleich zum Konto
- Das Einstiegsrisiko wird bei regelmässigen Investitionen minimiert
- Attraktiver Einstandspreis aufgrund des Durchschnittspreisereffekts
- Flexible Verfügbarkeit des Vermögens im Fondssparplan
- Kostenloser Steuerauszug

Nutzungsmöglichkeit

Nutzung als Aufbauplan zum Vermögensaufbau oder als Entnahmeplan zum Vermögensverzehr

Entnahmeplan

Bietet die Möglichkeit, sich regelmässig einen im Voraus festgelegten Betrag auszahlen zu lassen.

Fondszeichnungen

Täglich ab Kontosaldo CHF 50

Gebühren

- | | |
|----------------------------|---|
| – Transaktionspreise Fonds | kostenlos |
| – Kontoführung | kostenlos |
| – Depotführung | 0.20 % p.a.
(o. Mindestpreis) ¹ |
| – Fondsverwaltungskosten | siehe KIID/
Factsheet |




¹Bis zum 25. Geburtstag kostenlos

Übersicht Fondsauswahl

Fonds	Beschreibung	Aktienanteil	Risiko-/Rendite
SGKB Obligationen CHF	Festverzinsliche Anlagen	0 %	Tief
SGKB Strategie Einkommen	Festverzinsliche Anlagen und geringer Aktienanteil	15–35 %	Moderat
SGKB Strategie Einkommen Plus	Festverzinsliche Anlagen und geringer Aktienanteil ergänzt um alternative Anlagen	15–35 %	Moderat
SGKB Strategie Ausgewogen	Ausgewogene Zusammensetzung von festverzinslichen Anlagen und Aktien	35–65 %	Mittel
SGKB Strategie Wachstum	Aktien weltweit ergänzt mit festverzinslichen Anlagen	52–90 %	Erhöht
SGKB Aktien Schweiz	Schweizer Aktien	100 %	Hoch
SGKB Aktien Fokus Ostschweiz	Aktien aus der Region Ostschweiz	100 %	Hoch
SGKB Aktien Welt	Aktien weltweit	100 %	Hoch

Auf sgkb.ch/fondssparplan finden Sie alle rechtlich bindenden Dokumente der jeweiligen Anlagefonds und die Preistabelle Anlagen.

Übersicht Fondsauswahl Eco (Nachhaltig)

Fonds	Beschreibung	Aktienanteil	Risiko-/Rendite
SGKB Strategie Einkommen Eco 	Festverzinsliche Anlagen und geringer Aktienanteil unter Miteinbezug nachhaltiger Kriterien	15–35 %	Moderat
SGKB Strategie Ausgewogen Eco 	Ausgewogene Zusammensetzung von festverzinslichen Anlagen und Aktien unter Miteinbezug nachhaltiger Kriterien	35–65 %	Mittel
SGKB Strategie Wachstum Eco 	Aktien weltweit ergänzt mit festverzinslichen Anlagen unter Miteinbezug nachhaltiger Kriterien	52–90 %	Erhöht

Auf sgkb.ch/fondssparplan finden Sie alle rechtlich bindenden Dokumente der jeweiligen Anlagefonds und die Preistabelle Anlagen.

Haben Sie Fragen?

Ihre Beraterin oder Ihr Berater steht Ihnen gerne mit Rat und Tat zur Seite. Weitere Informationen:

 0844 811 811  info@sgkb.ch  sgkb.ch