



## Fondssparplan

Vermögen aufbauen mit kleinen Beträgen

**PostFinance** 

Mit dem Fondssparplan langfristig und systematisch Vermögen aufbauen und das bereits mit kleinen Beträgen. Den Fondssparplan eröffnen Sie je nach Anlagelösung ganz einfach online im E-Finance, via Formular oder in der Filiale.

### Ihre Anlagebedürfnisse

Mit einem Fondssparplan investieren Sie automatisch und regelmässig an den Finanzmärkten, bauen Ihr Vermögen systematisch auf und profitieren vom Durchschnittspreiseffekt. Betrag und Periodizität halbmonatlich, monatlich, alle zwei Monate oder vierteljährlich bestimmen Sie ganz nach Ihren Bedürfnissen.

### Ihre Vorteile

- Investitionen sind schon ab tiefen Anlagebeträgen möglich
- Wenn Sie regelmässig investieren, profitieren Sie vom Durchschnittspreiseffekt.
- Sie investieren automatisch und wiederkehrend den von Ihnen gewünschten Betrag.
- Bei folgenden Anlagelösungen nutzbar: Vorsorgekonto 3a, Selfservice Fonds, E-Vermögensverwaltung und Fondsberatung Basis

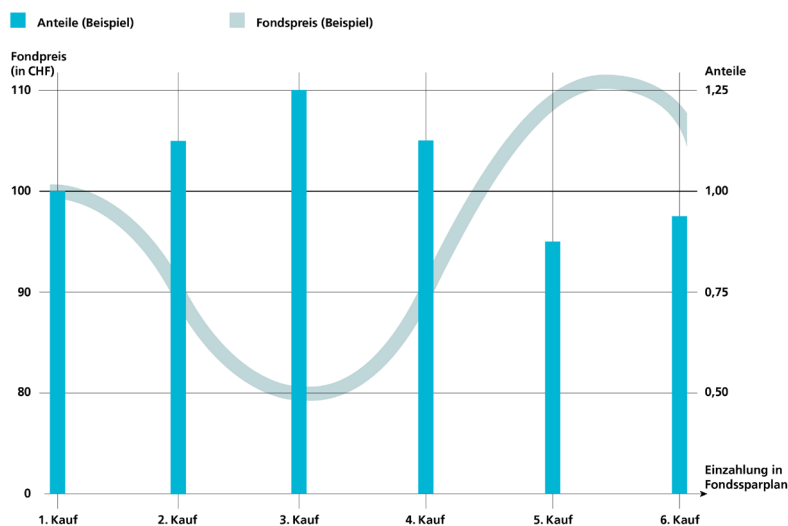
### Warum empfehlen wir einen Fondssparplan?

Ein Fondssparplan ist empfehlenswert, wenn Sie langfristig und regelmässig in Fonds investieren und das Risiko des ungünstigen Einstiegszeitpunktes reduzieren wollen. Unabhängig von Ihren finanziellen Möglichkeiten können Sie Ihr Vermögen via Fondssparplan ausbauen.

In der Grafik sehen Sie anhand einer fiktiven Simulation, wie sich ein Fondssparplan mit halbjährlichen Investitionen im Vergleich zu einer Einmalinvestition entwickeln könnte.

### Erfolg systematisch entwickeln: Fondssparplan

(Simulation)



	1. Kauf	2. Kauf	3. Kauf	4. Kauf	5. Kauf	6. Kauf	Total
<b>Investition CHF</b>	100.–	100.–	100.–	100.–	100.–	100.–	600.–
<b>Fondspreis in CHF</b>	100.–	90.–	80.–	90.–	110.–	105.–	
<b>Anteile</b>	1	1,11	1,25	1,11	0,91	0,95	6,33

Bei niedrigem Kurs werden mehr Fondsanteile; bei hohem Kurs weniger Fondsanteile gekauft. So ergibt sich über einen längeren Zeitraum ein Durchschnittspreis, von welchem Sie – je nach Entwicklung an den Finanzmärkten – langfristig profitieren können.



## Anlagemöglichkeiten

Machen Sie mit unseren Anlageprodukten mehr aus Ihrem Geld. Sie investieren Ihren regelmässigen Sparbetrag in die Anlagelösung Ihrer Wahl und können so höheren Renditechancen profitieren, als mit einem kaum mehr verzinsten Sparkonto.

### E-Vermögensverwaltung

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, Ihren Anlagebetrag in der E-Vermögensverwaltung zu erhöhen. Dabei können Sie zwischen einer Einmalüberweisung und einem «Dauerübertrag» wählen. Mit der Funktion «Dauerübertrag» können Sie ganz einfach einen Sparplan einrichten.

Als Investitionsrhythmus stehen Ihnen monatliche, zweimal monatliche, alle zwei Monate oder vierteljährliche Abstände zur Auswahl. Die Funktion «Dauerübertrag» eignet sich für alle, die langfristig Vermögen aufbauen wollen. So können Sie bereits mit kleinen Beträgen regelmässig in die E-Vermögensverwaltung investieren, denn es gibt keine betragsmässigen Limiten, die beachtet werden müssen. Zu beachten ist einzig, dass Anlagebeträge bis CHF 5000.– in der Regel erst im Rahmen des nächsten Rebalancing investiert werden.

### Fondsberatung Basis

Der Fondssparplan Basis kann derzeit via Beratungstermin in der Kundenberatung eingerichtet werden. Dieser ermöglicht eine periodische Investition von halbmonatlich, monatlich, zweimonatlich oder vierteljährlich in von Ihnen ausgewählte Fonds. Dabei können bereits Beträge ab CHF 20.– (bzw. den Gegenwert in Fremdwährung) regelmässig in neun PostFinance Fonds und 40 Fonds von Drittanbietern investiert werden.

### Disclaimer

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um **Werbung**.

Die enthaltenen Informationen und Aussagen dienen ausschliesslich Informationszwecken und stellen weder eine Einladung zur Offertstellung noch eine Aufforderung, ein Angebot oder eine Empfehlung dar zum Kauf, Verkauf oder Abschluss von irgendwelchen Wertpapieren, sonstigen Finanzinstrumenten oder Dienstleistungen oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen. Diese Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers und sind daher keine geeigneten Grundlagen für Investmententscheide. Wir empfehlen Ihnen daher, vor jeder Investition Ihren Finanz- oder Steuerberater zu konsultieren.

Sämtliche durch die PostFinance AG angebotenen Anlagedienstleistungen und Finanzinstrumente stehen US-Personen und anderen Personen mit Wohnsitz oder Steuerpflicht ausserhalb der Schweiz nicht zur Verfügung und werden diesen weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert.

### Selfservice Fonds

Der Fondssparplan kann direkt im E-Finance oder via Auftragsschein eingerichtet werden. Dieser ermöglicht eine periodische Investition von halbmonatlich, monatlich, zweimonatlich oder vierteljährlich in von Ihnen ausgewählte Fonds. Dabei können bereits Beträge ab CHF 20.– (bzw. den Gegenwert in Fremdwährung) regelmässig in neun PostFinance Fonds und 43 Fonds von Drittanbietern investiert werden.

### Vorsorge 3a

Der Fondssparplan Vorsorge kann in einer Beratung, selbstständig via Auftragsschein oder direkt im E-Finance eingerichtet werden. Dieser ermöglicht eine regelmässige Einzahlung von halbmonatlich, monatlich, zweimonatlich oder vierteljährlich in den ausgewählten Fonds. Die Investition ist bereits ab CHF 20.– in einer der PostFinance Pension Fonds möglich.

---

### Haben Sie Fragen?

Unsere Beraterinnen und Berater unterstützen Sie gerne. Zudem sind wir telefonisch unter 0848 888 700 (im Inland max. CHF 0.08/Min.) oder im Internet für Sie da.

Detailinfos zum Fondssparplan finden Sie auf [postfinance.ch/fondssparplan](https://postfinance.ch/fondssparplan).

---