



Fondskonto

Aus Erfahrung
www.aekbank.ch

AEK 
— BANK 1826 —

Vermögen flexibel aufbauen

Mit einem flexiblen Fondskonto der AEK BANK 1826 werden regelmässige Investitionen in ausgewählte Anlagefonds getätigt.

Von langfristigen Renditechancen profitieren

Wer von langfristigen Renditechancen profitieren und flexibel Vermögen aufbauen möchte, findet mit unserem Fondskonto die geeignete Lösung. Es vereint die Vorteile eines Kontos mit den Vorteilen einer Anlage: Kundinnen und Kunden können jederzeit Geld einzahlen oder beziehen und nehmen gleichzeitig an der Entwicklung der Finanzmärkte teil. Dadurch profitieren sie langfristig von grösseren Ertragschancen.

Anlagestrategien für jedes Bedürfnis

Bei der Eröffnung eines Fondskontos besteht die Möglichkeit, zwischen verschiedenen Anlagestrategien mit unterschiedlichem Aktienanteil zu wählen. Je höher der Aktienanteil der bevorzugten Anlagestrategie ist, desto grösser sind einerseits die Kursschwankungen (Risiko), andererseits aber auch die Aussichten auf langfristig höhere Renditen (Gewinn).

Kleiner Mindestanlagebetrag

Der minimale Anlagebetrag pro Investition in ein Fondskonto der AEK Bank beträgt CHF 200.00, die Mindesteinlage pro Jahr beträgt ebenfalls CHF 200.00.

Chancen und Risiken

Wer ein Fondskonto besitzt, partizipiert an der Entwicklung der Finanzmärkte und profitiert – im Vergleich zu einem Sparkonto – von langfristig höheren Ertragschancen. Als Anlegerin oder Anleger muss stets berücksichtigt werden, dass Anlagen immer sowohl positiven wie auch negativen Wertschwankungen (Verlust) unterworfen sein können.



Anlagestrategien

Im Gespräch mit unserer Kundschaft definieren wir das Anlegerprofil und zeigen die am besten passende Anlagestrategie auf. Insgesamt stehen sechs Anlagestrategien zur Verfügung:

Konservativ Nachhaltig

Diese Strategie konzentriert sich auf festverzinsliche Anlagen, ergänzt mit einem moderaten und gut diversifizierten Aktienanteil von 20 – 30 %. Dieses Portfolio eignet sich für einkommens- oder sicherheitsorientierte Anlegerinnen und Anleger, die von der internationalen Aktienmarktentwicklung profitieren möchten und dafür kleinere Kursschwankungen in Kauf nehmen.

Anlagehorizont: mindestens 4 Jahre
Netto-Renditeerwartung p.a.: 1.5 – 3 %



Ausgewogen Nachhaltig

Diese ausgewogene Anlagelösung investiert in festverzinsliche Anlagen und Aktien. In der Regel liegt der Aktienanteil bei 40 – 50 %. Dieses Portfolio eignet sich für Anlegerinnen und Anleger mit einem längerfristigen Anlagehorizont, die bereit sind, mittlere Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.

Anlagehorizont: mindestens 5 Jahre
Netto-Renditeerwartung p.a.: 2 – 4 %



Dynamisch Nachhaltig

Diese Strategie investiert zu 65 – 80 % in Aktien und aktienähnliche Anlagen, ergänzt mit einem moderaten Anteil an festverzinslichen Anlagen. Dieses Portfolio eignet sich für dynamische Anlegerinnen und Anleger, die trotzdem auf den einkommensorientierten Anteil von Obligationen nicht verzichten möchten. Sie verfügen über einen langfristigen Anlagehorizont und sind bereit, mittelgrosse Schwankungen zu akzeptieren.

Anlagehorizont: mindestens 7 Jahre
Netto-Renditeerwartung p.a.: 3 – 5 %



Wachstum Nachhaltig – Global

Die Strategie investiert in ein weltweit breit diversifiziertes Aktienportfolio. Dieses eignet sich für risikofreudige Anlegerinnen und Anleger, die ausschliesslich in Aktien oder aktienähnliche Instrumente investieren möchten. Diese Strategie setzt einen langen Anlagehorizont sowie eine grosse Toleranz in Bezug auf Vermögensschwankungen voraus.

Anlagehorizont: mindestens 8 Jahre
Netto-Renditeerwartung p.a.: 5 – 8 %



Wachstum Nachhaltig – Schweiz

Diese Variante der Aktienstrategie investiert ausschliesslich in Aktien von Schweizer Unternehmen. Das Portfolio eignet sich für risikofreudige Anlegerinnen und Anleger, die ausschliesslich in Schweizer Aktien investieren möchten. Somit werden Fremdwährungseffekte ausgeschlossen. Aktieninvestitionen setzen einen langen Anlagehorizont sowie eine grosse Schwankungstoleranz des Vermögens voraus.

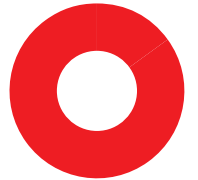
Anlagehorizont: mindestens 8 Jahre
Netto-Renditeerwartung p.a.: 5 – 8 %



Wachstum - Ökologie

Die Strategie investiert weltweit in Aktien von Unternehmen, die im Bereich saubere Energie und sauberes Wasser, Landwirtschaft, Forstwirtschaft und anderen Bereichen entlang der ökologischen Wertschöpfungskette tätig sind. Diese Strategie setzt einen langen Anlagehorizont sowie eine grosse Toleranz in Bezug auf Vermögensschwankungen voraus.

Anlagehorizont: mindestens 8 Jahre
Netto-Renditeerwartung p.a.: 5 – 8 %



Vorteile im Überblick

Ideale Kombination

Das Fondkonto der AEK Bank vereint die Stärken einer langfristigen Wert-schriftenanlage mit den Vorteilen eines flexiblen Kontos zu fairen Konditionen.

Hohe Flexibilität

Einzahlungen und Bezüge sind jederzeit möglich. Wann und mit welchem Betrag das Vermögen aufgebaut wird, bestimmen unsere Kundinnen und Kunden selbst.

Unkompliziert

Die Eingänge auf ein Fondkonto werden automatisch in den gewählten Anlagefonds aus der definierten Anlagestrategie investiert.

Bessere Ertragschancen

Mit dem Fondkonto nehmen unsere Kundinnen und Kunden an der Entwicklung der Finanzmärkte teil und können, im Vergleich zu einem Sparkonto, langfristig von höheren Ertragschancen profitieren.

Durchschnittspreis-Effekt

Bei regelmässigen und gleichbleibenden Einzahlungen auf ein Fondkonto werden mehr Fondsanteile gekauft, wenn die Kurse der Anlagefonds tief sind. Sind die Kurse hoch, werden entsprechend weniger Anteile erworben. Durch diesen Durchschnittskosten-Effekt erhöhen sich die Chancen auf einen günstigeren durchschnittlichen Einstandspreis.

Optimale Anlagestrategie

Wir zeigen unserer Kundschaft die für ihre Bedürfnisse passende Anlagestrategie auf.

Professionelle Fondsauswahl

Als Fachleute analysieren wir für unsere Kundschaft die zur Verfügung stehenden Anlagefonds nach klaren Kriterien, professionell und unabhängig.

Jugendfondskonto

Jugendliche bis 25 Jahre profitieren von einem spesenfreien¹ Jugendfondskonto.

Auch ein Geschenkfondskonto

Geschenkfondskonto

Es muss nicht immer ein herkömmliches Geschenksparkonto sein: Wer Kindern einen Sparbatzen mit auf den Weg geben will, kann dies auch mit einem spesenfreien² Geschenkfondskonto tun. Ob als Eltern, Grosseltern, Gotte oder Götti sparen unsere Fondskonto-Besitzerinnen und -Besitzer nicht nur flexibel und unkompliziert für die Beschenkten, sondern können auch von den Renditemöglichkeiten der Anlagefonds profitieren. Für die Kontoübergabe an das beschenkte Kind stellen wir unserer Kundschaft auf ein Datum nach Wunsch, spätestens aber auf den 18. Geburtstag, eine Urkunde zur Verfügung.

Kontakt

Erfahren Sie mehr über unser Fondskonto und vereinbaren Sie einen Termin für ein persönliches Beratungsgespräch:

Telefonisch unter der Nummer 033 227 31 00
oder via Mail an info@aekbank.ch.

Die AEK Bank ist eine der bestkapitalisierten und mit einer Bilanzsumme von über 5 Mrd. Franken eine der grössten unabhängigen Regionalbanken der Schweiz. Sie bietet alle Finanzdienstleistungen einer Universalbank.

¹ spesenfrei bei einem Guthaben von bis zu CHF 25'000.00

² spesenfrei bei einem Guthaben von bis zu CHF 10'000.00



AEK BANK 1826
Hofstettenstrasse 2 · CH-3602 Thun
Tel. 033 227 31 00 · Fax 033 227 32 00
info@aekbank.ch · www.aekbank.ch

Thun (Lauter · Bälliz · Dürrenast · Strättligen) · Hünibach · Oberhofen · Sigriswil · Steffisburg
Heimberg · Uetendorf · Spiez · Wimmis · Oey · Bern Zytglogge