



# Fondsinvest – clever und flexibel

## Leihkasse Stammheim AG



### Öffnungszeiten

Montag:  
8:30 – 12:00, 14:00 – 18:00  
Dienstag bis Freitag  
08:30 – 12:00, 14:00 – 17:00

### Adresse

Leihkasse Stammheim AG  
Hauptstrasse 12  
8477 Oberstammheim  
Tel. 052 744 00 60

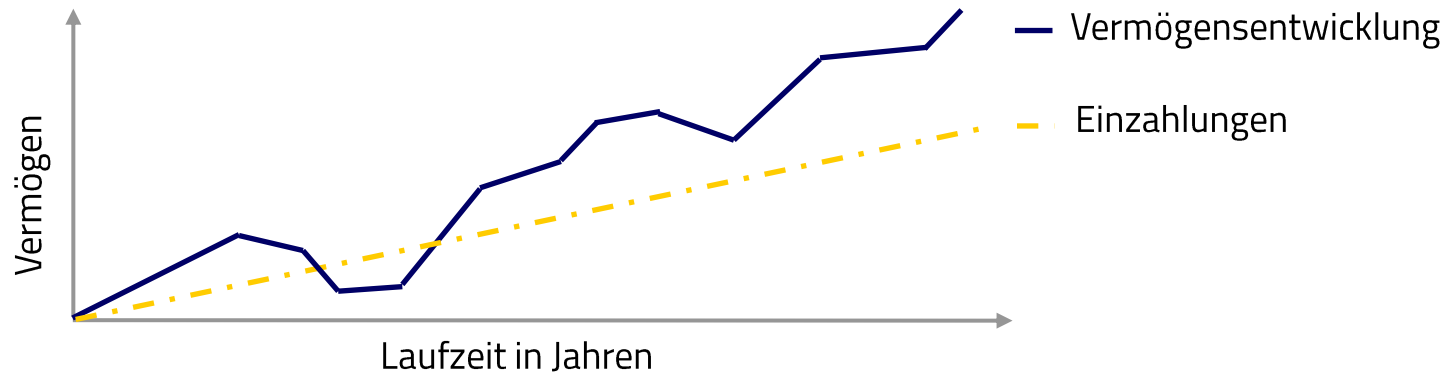
### Verbindungen

|                |                 |
|----------------|-----------------|
| Clearingnr.    | 6875            |
| BIC/SWIFT-Code | RBABCH22875     |
| MwSt Nr.       | CHE-116.268.922 |

# Konzept

- Systematisches Fondssparen durch regelmässige Einlagen
- Beträge von CHF 100.- und mehr auf dem Fondsinvestkonto werden automatisch in Fonds investiert
- 25 Anlagefonds stehen zur Auswahl
- Erwerb von Fraktionen von Fondsanteilen ermöglicht Investition des totalen Kontosaldos
- Optimaler Vermögensaufbau

# Fondsinvest-Sparplan: Vermögensentwicklung



- Regelmässig (z.B. monatlich) wird ein Betrag auf das Fondsinvestkonto einbezahlt. Somit können Sie von den Wachstumsperspektiven an den Finanzmärkten profitieren.
- Schon mit kleinen Einzahlungen wird im Lauf der Zeit ein respektables Vermögen aufgebaut.
- Die Höhe der Investitionen bestimmen Sie selber.

# Merkmale

| Was                       | Merkmale  |
|---------------------------|---|
| Einzahlungen              | Jederzeit möglich (bar, via Bank oder Kontoüberweisung)                                       |
| Mindestauszahlungsbetrag  | CHF 1'000.-   |
| Ausgabekommission         | Keine   |
| Rücknahmekommission       | Keine   |
| Eidg. Umsatzabgabe        | Bei Kauf und Verkauf der börsengehandelten Fonds sowie Emission der ausländischen Anlagefonds |
| SWX-Gebühr                | Bei Kauf und Verkauf der börsengehandelten Fonds  |
| Änderung der Fondsauswahl | Jederzeit durch Mitteilung an die Bank  |
| Kündigung                 | Jederzeit   |
| Abrechnung                | Für jede Transaktion  |
| Vermögensauszug           | Per Jahresende  |

# Merkmale

| Was                    | Merkmale  |
|------------------------|---|
| Fondspalette           | <ul style="list-style-type: none"><li>• 6 Anlagestrategiefonds</li><li>• 4 Aktienfonds</li><li>• 12 ETF</li><li>• 2 Obligationenfonds</li><li>• 1 Immobilienfonds</li></ul> |
| Mindestanlagebetrag    | CHF 100.--  |
| Fonds pro Konto        | Maximal 5 (Mindestanteil pro Fonds 10 %)  |
| Investitionsrythmus    | Eine Investition pro Monat, jeweils 2. Dienstag im Monat  |
| Verkaufsrythmus        | Täglich   |
| Depotgebühren          | 0.25 %  |
| Depotgebührenbelastung | Wahlweise zulasten eines von der Bank definierten Drittkontos oder zulasten des Fondsinvestkontos   |

# Vorteile Fondsinvest

- ✓ Attraktive Renditechancen
- ✓ Individuell (Auswahl aus 25 Anlagefonds, 4 Währungen und verschiedenen Märkten)
- ✓ Flexibel (die Höhe der Sparbeiträge können Sie jederzeit ändern)
- ✓ Kostengünstig (vorteilhafte Konditionen)
- ✓ Transparent (Wert Fondsanteile wird täglich ermittelt)
- ✓ Für jedes Budget
- ✓ Profitieren vom Durchschnittskosten-Effekt: Bei tiefen Kursen erwerben Sie mehr Fondsanteile. Bei hohen Kursen kaufen Sie weniger Fondsanteile. Im Mittel profitieren Sie von günstigen Einstandskursen.

# Fondsinvest Liberta (Entnahmeplan)

**Fondsinvest Liberta:** ein Produkt für die persönliche Altersvorsorge

**Fondsinvest Liberta** ist ein Entnahmeplan, bei dem Sie monatlich eine Rente ausbezahlt bekommen. Die Rente wird durch Entnahme, d. h. durch den Verkauf der notwendigen Anzahl Fondsanteile finanziert.

Beim **Fondsinvest Liberta** gibt es keine lebenslänglich garantierte Rente. Sind alle Fondsanteile des Fondsinvest verkauft, wird auch keine Rente mehr ausbezahlt.

# Fondsinvest Liberta (Entnahmeplan)

Für das **Fondsinvest Liberta** gelten zusätzlich folgende Konditionen:

- Mindesteinlage über CHF 30'000.-
- Monatliche Rente von mindestens CHF 200.-
- Überweisung der Rentenzahlung am 25. des Monats

**Fondsinvest Liberta** zeichnet sich durch seine grosse Flexibilität aus. Sie können jederzeit den Rentenbetrag ändern oder die Rente für eine gewisse Zeit sistieren. Zudem können Sie weiterhin Einlagen analog dem Fondsinvest Sparplan tätigen.

# Fondspalette

| Risikoprofil       | Anlageziel    | CHF  | Valor       | Fremdwahrung                                   | Valor      |
|--------------------|---------------|--|-------------|---|------------|
| Hoch               | Kapitalgewinn | GAM Swiss Equity                                     | 596.404     | Pictet-Emerging Markets-P USD                   | 1.255.424  |
|                    |               | UBS ETF (CH) - SMI                                   | 1.714.271   | RobecoSAM Global SDG Equities EUR               | 55.777.796 |
|                    |               | UBS ETF (CH) - SLI                                   | 3.291.273   | UBS ETF - EURO STOXX 50 UCITS ETF               | 1.272.980  |
|                    |               | UBS ETF (CH) - SMIM                                  | 11.176.253  | UBS ETF - MSCI Emerging Markets UCITS ETF (USD) | 10.920.548 |
|                    |               | iShares MSCI EMU CHF Hedged UCITS ETF                | 27.741.453  | iShares MSCI North America UCITS ETF            | 2.585.425  |
|                    |               | Swisscanto (CH) Gold ETF                             | 13.910.159  | iShares Core MSCI World UCITS ETF               | 10.608.388 |
|                    |               |  |             | iShares Nikkei 225 UCITS ETF                    | 10.737.065 |
| mittel bis hoch    | Wachstum      | VF (lux) Valiant Classique Dynamic                   | 125.816.187 |   |            |
| mittel             | Ausgewogen    | VF (lux) Valiant Classique Balanced                  | 125.816.157 |   |            |
|                    |               | Clientis Fonds (CH) Income                           | 22.071.510  |   |            |
|                    |               | Clientis Fonds (CH) Balanced                         | 22.071.515  |   |            |
|                    |               | UBS (CH) Property Fund - Swiss Mixed "Sima"          | 1.442.087   |   |            |
|                    |               | UBS ETF (CH) - SXI Real Estate Funds (CHF)           | 10.599.440  |   |            |
| niedrig bis mittel | Einkommen     | VF (lux) Valiant Classique Conservative              | 125.816.103 |   |            |
|                    |               | Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB | 21.580.464  |   |            |
|                    |               | CS (CH) Corporate CHF Bond Fund A                    | 277.020     |   |            |

# Anlagestrategiefonds

## VF (lux) Valiant Classique Conservative (Valor 125.816.103 )

Für Anleger, denen ein relativ regelmässiger Einkommensfluss wichtiger ist als die Aussicht auf hohe, jedoch unsichere Kapitalgewinne.

- Erstklassige Geldmarktpapiere, Anleihen und Aktien: weltweit
- Anteil Anleihen: rund 70 %
- Anteil Aktien: 25 %
- Anteil Liquidität: rund 5 %
- Anteil schweizerischer Anlagen: rund 70 %
- Basiswährung: CHF
- Risikoeinstufung: niedrig bis mittel

Besonders geeignet für Anleger, die ihren Anlageerfolg in CHF messen und die einen Anlagehorizont von mindestens zwei Jahren haben.



# Anlagestrategiefonds

## VF (lux) Valiant Classique Balanced (Valor 125.816.157 )

Für Anleger, die ihren grundlegenden Anlagebedarf effizient und transparent lösen und dabei relativ wenig Kursschwankungsrisiko auf sich nehmen wollen.

- Erstklassige Geldmarktpapiere, Anleihen und Aktien: weltweit
- Anteil Anleihen: rund 50 %
- Anteil Aktien: rund 45 %
- Anteil Liquidität: rund 5 %
- Anteil schweizerischer Anlagen: rund 60 %
- Basiswährung: CHF
- Risikoeinstufung: mittel

Besonders geeignet für Anleger, die ihren Anlageerfolg in CHF messen und die einen Anlagehorizont von mindestens drei Jahren haben.



# Anlagestrategiefonds

## VF (lux) Valiant Classique Dynamic (Valor 125.816.187 )

Für dynamische Anleger, die an Kapitalwachstum interessiert sind und dabei eine entsprechende Risikobereitschaft mitbringen.

- Erstklassige Geldmarktpapiere, Anleihen und Aktien: weltweit
- Anteil Anleihen: rund 30 %
- Anteil Aktien: rund 65 %
- Anteil Liquidität: rund 5 %
- Anteil schweizerischer Anlagen: rund 50 %
- Basiswährung: CHF
- Risikoeinstufung: mittel bis hoch

Besonders geeignet für Anleger, die ihren Anlageerfolg in CHF messen und die einen Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren haben.



# Anlagestrategiefonds

## Clientis Fonds (CH) - Income (Valor 22.071.510)

Für Anleger, die einen eher stetigen Ertrag mit geringeren Schwankungen und entsprechend tieferen Renditeaussichten erwarten.

- Anteil Aktien: rund 25 %
- Anteil Obligationen: rund 55 %
- Anteil Immobilien und Rohstoffe: rund 10 %
- Anteil Liquidität: rund 10 %
- Basiswährung: CHF
- Risikoeinstufung: mittel

Besonders für Anleger geeignet, die mit einer einzigen Position breit diversifizieren wollen.

# Anlagestrategiefonds

## Clientis Fonds (CH) – Balanced (Valor 22.071.515)

Für Anleger, die einerseits auf höhere Ertragschancen setzen, andererseits aber auch bereit sind, höhere Risiken in Kauf zu nehmen.

- Anteil Aktien: rund 40 %
- Anteil Obligationen: rund 40 %
- Anteil Immobilien und Rohstoffe: rund 10 %
- Anteil Liquidität: rund 10 %
- Basiswährung: CHF
- Risikoeinstufung: mittel

Besonders für Anleger geeignet, die mit einer einzigen Position breit diversifizieren wollen.

# Aktienfonds

## GAM Swiss Equity (Valor 596.404)

Für Aktienanleger, die vom mittel- bis langfristigen Potenzial der Schweizerischen Unternehmen überzeugt sind.

- Hauptanteil: Aktien Schweizer Unternehmen
- Basiswährung: CHF
- Benchmark: SPI
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für Anleger, die mit einem einzigen Produkt ihren Anlagebedarf im Bereich Aktien Schweiz decken möchten.

# Aktienfonds

## Pictet-Emerging Markets-P USD (Valor 1.255.424)

Für Anleger, die in Aktien von Gesellschaften mit Hauptsitz und/oder Haupttätigkeit in Schwellenländern investieren möchten.

- Hauptanteil: Aktien von Unternehmen aus Schwellenländern
- Basiswährung: USD
- Benchmark: MSCI Emerging Markets
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für Anleger, die mit einem einzigen Produkt ihren Anlagebedarf im Bereich Aktien von Unternehmen aus Schwellenländern decken möchten.

# Aktienfonds

## RobecoSAM Global SDG Eq. EUR (Valor 55.777.796)

Für Anleger, die auf globaler Ebene in Unternehmen investieren möchten, die einen Beitrag zum Erreichen der nachhaltigen Entwicklungsziele (Sustainable Development Goals = SDG) der Vereinten Nationen leisten. Nachhaltig bedeutet, wirtschaftlichen Erfolg unter gleichzeitiger Berücksichtigung von ökologischen und sozialen Zielen zu erlangen.

- Hauptanteil: Aktien von nachhaltigen Unternehmen
- Basiswährung: EUR
- Benchmark: MSCI World
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für langfristig orientierte Anleger, die vom Potenzial von nachhaltigen Unternehmen überzeugt sind.



# ETF (Aktien)

## UBS ETF - EURO STOXX 50 UCITS (Valor 1.272.980)

Für Anleger, welche mit einem einzigen, börsenkotierten Anlageinstrument die Kurs- und Renditeentwicklung des EURO STOXX 50 Index abbilden möchten und damit in Aktien investieren, welche in diesem Index enthalten sind.

- Hauptanteil: Aktien erstklassiger europäischer Unternehmen
- Basiswährung: EUR
- Benchmark: EURO STOXX 50
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für Anleger, welche die Flexibilität von Aktien mit der Diversifikation von Fonds kombinieren wollen.



# ETF (Aktien)

## UBS ETF (CH) - SMI (Valor 1.714.271)

Für Anleger, welche mit einem einzigen, börsenkotierten Anlageinstrument die Kurs- und Renditeentwicklung des SMI (Swiss Market Index) abbilden möchten und damit in Aktien investieren, welche in diesem Index enthalten sind.

- Hauptanteil: Aktien erstklassiger schweizerischer Unternehmen
- Basiswährung: CHF
- Benchmark: SMI
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für Anleger, welche die Flexibilität von Aktien mit der Diversifikation von Fonds kombinieren wollen.



# ETF (Aktien)

## UBS ETF (CH) – SLI (CHF) A-dis (Valor 3.291.273)

Für Anleger, welche mit einem einzigen, börsenkotierten Anlageinstrument die Kurs- und Renditeentwicklung des SLI (Swiss Leader Index) abbilden möchten.

- Hauptanteil: 30 grösste und liquideste Titel des Schweizer Aktienmarktes
- Basiswährung: CHF
- Benchmark: SLI
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für Anleger, die mit einer Transaktion an der Performance des SLI partizipieren wollen.



# ETF (Aktien)

## UBS ETF (CH) – SMIM (Valor 11.176.253)

Für Anleger, welche mit einem einzigen, börsenkotierten Anlageinstrument die Kurs- und Renditeentwicklung des SMIM (SMI Mid Index) abbilden möchten und damit in Aktien investieren, welche in diesem Index enthalten sind.

- Hauptanteil: 30 grösste und liquideste Titel des Schweizer Aktienmarktes
- Basiswährung: CHF
- Benchmark: SLI
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für Anleger, welche in schweizerische Mid-Cap-Titel investieren wollen.

# ETF (Aktien)

## UBS ETF – MSCI Emerging Markets UCITS ETF (USD) (Valor 10.920.548)

Für Anleger, welche mit einem einzigen, börsenkotierten Anlageinstrument die Kurs- und Renditeentwicklung des MSCI Emerging Markets Index abbilden möchten und damit hauptsächlich in Aktien aus Schwellenländern investieren, welche in diesem Index enthalten sind.

- Hauptanteil: Aktien von Unternehmen in Schwellenländern
- Basiswährung: USD
- Benchmark: MSCI Emerging Markets
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für Anleger, die mit einem einzigen Produkt ihren Anlagebedarf im Bereich Aktien aus Schwellenländern decken möchten.



# ETF (Aktien)

## iShares MSCI North America UCITS ETF (Valor 2.585.425)

Für Anleger, welche mit einem einzigen, börsenkotierten Anlageinstrument die Kurs- und Renditeentwicklung des MSCI North America Index abbilden möchten und damit in Aktien von Nordamerika investieren, welche in diesem Index enthalten sind.

- Hauptanteil: Aktien von Unternehmen in Nordamerika (Kanada und USA)
- Basiswährung: USD
- Benchmark: MSCI North America
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für Anleger, die am Aktienmarkt von Nordamerika partizipieren möchten.

# ETF (Aktien)

## iShares Nikkei 225 UCITS ETF (Valor 10.737.065)

Für Anleger, welche mit einem einzigen, börsenkotierten Anlageinstrument die Kurs- und Renditeentwicklung des Nikkei 225 Index abbilden möchten und damit in Aktien investieren, welche in diesem Index enthalten sind.

- Hauptanteil: Aktien von Unternehmen in Japan
- Basiswährung: JPY
- Benchmark: Nikkei 225
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für Anleger, die mit einem einzigen Produkt ihren Anlagebedarf im Bereich Aktien Japan decken möchten.

# ETF (Aktien)

## iShares Core MSCI World UCITS ETF (Valor 10.608.388)

Für Anleger, welche mit einem einzigen, börsenkotierten Anlageinstrument die Kurs- und Renditeentwicklung des MSCI World Index abbilden möchten und damit in Aktien investieren, welche in diesem Index enthalten sind.

- Hauptanteil: Aktien von Unternehmen weltweit
- Basiswährung: USD
- Benchmark: MSCI World Index
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für Anleger, die mit einem einzigen Produkt ihren Anlagebedarf im Bereich Aktien weltweit abdecken möchten.

# ETF (Aktien)

## iShares MSCI EMU CHF Hedged UCITS ETF (Valor 27.741.453)

Für Anleger, welche mit einem einzigen, börsenkotierten Anlageinstrument die Kurs- und Renditeentwicklung des MSCI EMU (European Economic and Monetary Union) 100 % Hedged to CHF Index abbilden möchten und damit in Aktien investieren, welche in diesem Index enthalten sind.

- Hauptanteil: Aktien von europäischen Large und Mid Caps
- Basiswährung: CHF
- Benchmark: MSCI EMU 100 % Hedged to CHF Index
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für Anleger, die mit einem einzigen Produkt in europäische Large und Mid Caps investieren möchten.

## ETF (Rohstoffe)

### Swisscanto (CH) Gold ETF (Valor 13.910.159)

Für Anleger, welche mit einem einzigen, börsenkotierten Anlageinstrument in Gold investieren möchten. Der Fonds investiert ausschliesslich in Gold und ist stets zu 100 % mit dem physischen Edelmetall hinterlegt.

- Hauptanteil: Gold
- Basiswährung: CHF
- Risikoeinstufung: hoch

Besonders geeignet für Anleger, die mit einer Transaktion an der Wertentwicklung des Goldes teilnehmen möchten.

# ETF (Immobilienfonds)

## UBS ETF (CH) – SXI Real Estate Funds (CHF) (Valor 10.599.440)

Für Anleger, welche mit einem einzigen, börsenkotierten Anlageinstrument die Kurs- und Renditeentwicklung des SXI Real Estate Funds abbilden möchten und damit in Immobilienfonds investieren, welche in diesem Index enthalten sind.

- Hauptanteil: alle an der SIX Swiss Exchange kotierten Immobilienfonds
- Basiswährung: CHF
- Benchmark: SXI Real Estate Funds
- Risikoeinstufung: mittel

Besonders geeignet für Anleger, die am Immobilienmarkt partizipieren möchten.

# Immobilienfonds

## UBS (CH) Property Fund - Swiss Mixed «Sima» (Valor 1.442.087)

Für Anleger, die in Schweizer Immobilien investieren möchten.

- Hauptanteil: Wohnbauten und kommerzielle Bauten (ungefähr im gleichen %-Verhältnis), überwiegend in grossen Städten und deren Agglomerationen
- Basiswährung: CHF
- Benchmark: SXI Real Estate Funds
- Risikoeinstufung: mittel

Besonders geeignet für Anleger, die am schweizerischen Immobilienmarkt partizipieren möchten.

# Obligationenfonds

## CS (CH) Corporate CHF Bond Fund A

(Valor 277.020)

Für risikobewusste Anleger, die ein auf lange Sicht angemessener Anlageertrag durch Investition in auf CHF lautende Unternehmensanleihen von Emittenten weltweit erzielen wollen.

- Hauptanteil: auf CHF lautende Unternehmensanleihen
- Basiswährung: CHF
- Benchmark: SBI Foreign AAA-BBB
- Risikoeinstufung: niedrig bis mittel

Besonders geeignet für Anleger, welche einen regelmässigen und erhöhten Ertrag in CHF anstreben und kurzzeitige Kursschwankungen in Kauf nehmen.

# Obligationenfonds

## Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF (Valor 21.580.464)

Für risikobewusste Anleger, die in CHF lautende Obligationen investieren möchten.

- Hauptanteil: Obligationen in CHF
- Basiswährung: CHF
- Benchmark: SBI AAA-BBB
- Risikoeinstufung: niedrig bis mittel

Besonders geeignet für Anleger, die an der Entwicklung des gesamten Obligationenmarkts in Schweizer Franken teilnehmen möchten.

# Rechtliche Hinweise

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information. Sie werden ausserhalb einer allfälligen vertraglichen Beziehung mitgeteilt und begründen kein Vertragsverhältnis zur Bank. Die Informationen stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Tötigung sonstiger Transaktionen dar. Namentlich stellen sie keine Anlageberatung dar, tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung und dienen nicht als Entscheidungshilfe. Vielmehr sind die Informationen allgemeiner Natur und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse des Lesers erstellt. Die Informationen wurden sorgfältig und nach bestem Wissen zusammengestellt. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben kann jedoch nicht übernommen werden. Jegliche Haftung für Schäden, die sich aus der Verwendung der vorliegenden Informationen ergeben, wird abgelehnt. Wer die Informationen nutzt, trägt dafür selbst die volle Verantwortung. Die Informationen können sich jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Darüber hinaus ist die vergangene Performance eines Finanzinstruments kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft. Im Weiteren wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen, welche Sie bei unserer Bank beziehen respektive auf unserer Website unter [www.leihkasse-stammheim.ch/anlegen](http://www.leihkasse-stammheim.ch/anlegen) herunterladen können. Das vorliegende Dokument ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt, die Jurisdiktionen unterstehen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig ist, namentlich zufolge Nationalität, steuerlichen Ansässigkeit oder Wohnsitz. Darüber hinaus darf das in diesem Dokument erwähnte Finanzinstrument nicht Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden, denen dies – insbesondere aufgrund ihrer Nationalität oder Ansässigkeit – nicht erlaubt ist. Namentlich darf das Finanzinstrument nicht Personen innerhalb der USA bzw. US-Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden. Weitere Unterlagen zum in diesem Dokument erwähnten Finanzinstrument (bspw. Basisinformationsblatt, Prospekt) können Sie bei unserer Bank beziehen.