

Geschenksparplan



Mit dem Geschenksparplan

bauen Sie für Ihr Kind, Enkelkind oder Patenkind langfristig ein Sparkapital auf. Ihre Einzahlungen auf das Konto des Geschenksparplans werden umgehend in die Anlagefonds investiert, welche Sie mit Ihrem Kundenberater aufgrund Ihrer Bedürfnisse ausgewählt haben. Die Anlagefonds werden im dazugehörigen Wertschriftendepot aufbewahrt.

Durch regelmässige Einzahlungen über einen Dauerauftrag und damit verbundene Investitionen in Anlagefonds haben Sie die Möglichkeit, eine gegenüber dem Kontosparen deutlich bessere Rendite zu erzielen und langfristig ein grösseres Geschenkkapital anzusparen.

Übergabe mit Erreichen der Volljährigkeit

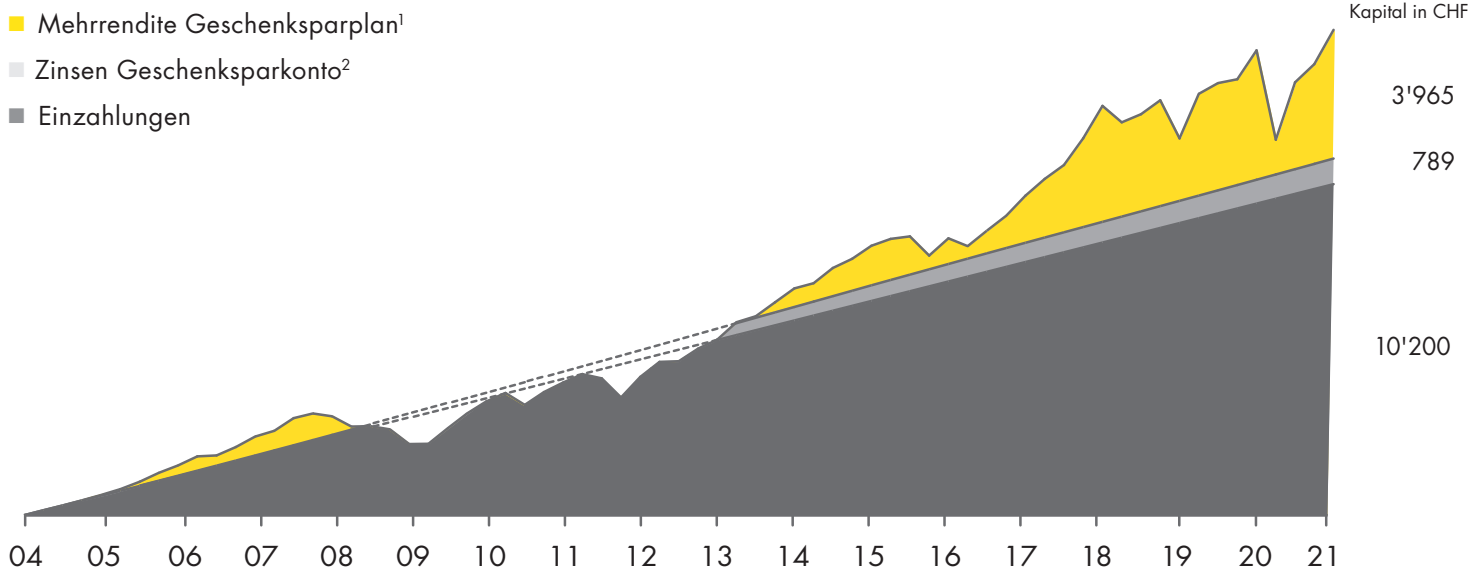
Das Kind, Enkelkind oder Patenkind erhält zu keiner Zeit Kenntnis über den Geschenksparplan, sofern Sie es nicht darüber informieren. Rechtzeitig vor dem 18. Geburtstag

Ihre Vorteile

- Die Höhe, Häufigkeit und Zeitpunkte von Einzahlungen in den Geschenksparplan bestimmen Sie selbst.
- Einzahlungen werden bereits ab CHF 50 vollständig in die gewünschten Anlagefonds investiert.
- Der kostenlose Steuerauszug macht das Erstellen der Steuererklärung zum Kinderspiel.
- Durch Aufschaltung im E-Banking behalten Sie stets den Überblick über Ihren Geschenksparplan.
- Bei Eröffnung erhalten Sie ein herziges Sparkässeli für Ihr Kind, Patenkind oder Enkelkind.

des Kindes erhalten Sie eine Geschenkkarte, damit Sie das Sparkapital persönlich übergeben können.

Beispiel mit monatlicher Einzahlung von CHF 50 während 17 Jahren



¹ Effektive Zahlen des Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Focus. Zeitraum: 01.01.2004 - 01.01.2021

² Effektive Verzinsung des SHKB Geschenksparkontos. Zeitraum 01.01.2004 - 01.01.2021

Die historische Performance ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Sie ist das Ergebnis von Modellrechnungen mit historischen Daten und zeigt auf, wie sich die Anlagestrategie entwickelte. Die tatsächliche Rendite kann von der erwarteten erheblich abweichen. Kosten und Gebühren sind nicht berücksichtigt.

Geschenksparplan

Übersicht der Anlagemöglichkeiten

Portfolio Fonds Responsible

Die klassischen Vermögensverwaltungsfonds werden in fünf verschiedenen Strategien angeboten. Durch den Swisscanto Responsible Ansatz werden keine Investitionen in die am wenigsten nachhaltigen Unternehmen auf dem Markt getätigt.

Bezeichnung	Valor	TER
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Resp. Relax	23108078	0.60%
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Resp. Select	23107250	0.78%
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Resp. Balance	23108348	0.85%
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Resp. Ambition	23108391	0.95%
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Resp. Focus	23108487	1.06%

Sustainable Funds

Die Nachhaltigkeitsfonds investieren in die Unternehmen, welche nach Analyse durch Swisscanto den höchsten gesellschaftlichen Nutzen versprechen.

Bezeichnung	Valor	TER
Swisscanto (LU) Bond Fund Sust. Global Credit	41499722	0.63%
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sust. Balanced	23108298	0.89%
Swisscanto (CH) Equity Fund Sust.	20594806	1.13%

Index Equity Fonds

Die Aktienfonds ermöglichen die direkte und besonders kostengünstige Partizipation an der Entwicklung an dem Fonds unterliegenden Aktienindex.

Bezeichnung	Valor	TER
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Switzerland	31562299	0.17%
Swisscanto (CH) Index Equity Fund Europe ex CH	31562293	0.22%
Swisscanto (CH) Index Equity Fund World ex CH	31562301	0.26%

Es kann in bis zu fünf verschiedene Anlagefonds gleichzeitig investiert werden. Detaillierte Informationen zu den einzelnen Anlagefonds sind unter www.products.swisscanto.com erhältlich. Die TER bezeichnet die Kommissionen, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden. Die Angabe entspricht der Höhe der TER im zuletzt abgeschlossenen Geschäftsjahr und bietet keine Gewähr für eine entsprechende Höhe in der Zukunft.

Konditionen Geschenksparplan

Administrationsgebühr	0.70% pro Jahr
Käufe, Verkäufe von Anlagefonds	kostenlos
Änderung der Anlagestrategie	kostenlos
Kontoauszug, Kontoabschluss (jährlich)	kostenlos
Vermögensauszug, Steuerauszug (jährlich)	kostenlos
Postporto pro Versand	kostenlos

