

APPKB-Invest smart

Kombinieren Sie den Fondssparplan mit Festgeld und profitieren Sie doppelt.

Was tun, wenn Sie bei Ihrer Bank mit Negativzinsen resp. mit Guthaben-Gebühren konfrontiert werden?

Sie haben folgende Möglichkeiten:

- Sie sind bereit, die Guthaben-Gebühr zu akzeptieren
- Sie versuchen, Ihr Guthaben bei der Bank zu verringern, damit Sie die Gebührengrenze nicht überschreiten
- Sie sind bereit, einen Teil Ihres Vermögens im Aktienmarkt zu investieren

Was müssen Sie tun? Nicht viel, ausser Ihr Geld zielgerichtet für Sie arbeiten lassen.

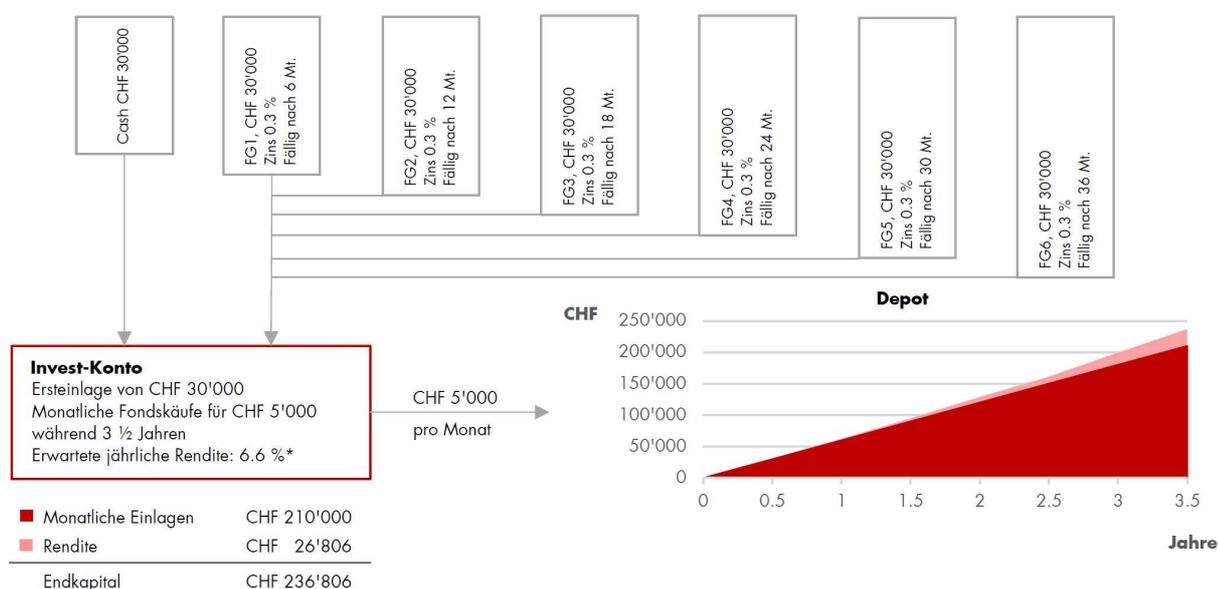
UNSERE LÖSUNG

APPKB-Invest smart – kombinieren Sie unseren Fondssparplan mit Festgeldern. Dazu offerieren wir unseren Beratungskunden mehrere Festgeld-Tranchen mit Laufzeiten von 6, 12, 18, 24, 30 und 36 Monaten mit einem Vorzugszins von 0.3 % im Jahr.

SO FUNKTIONIERT ES

- Mehrere Festgelder werden mit einem Fondssparplan APPKB-Invest kombiniert
- Für Sie wird ein Investitionskonto eröffnet, zu Lasten dieses Kontos wird monatlich investiert
- Die monatlichen Einlagen wiederum stammen von Festgeld-Tranchen, die alle 6 Monate ablaufen
- Nach 3 ½ Jahren (42 Monaten) sind Sie vollständig investiert
- Zur Auswahl stehen mehrere indexorientierte Anlagefonds
- Der langfristige Aufbau des Depots glättet die Schwankungen über 3 ½ Jahre
- Sofortiger Schutz vor Negativzinsen resp. Guthaben-Gebühren über den gesamten Betrag
- Vorzugszins auf alle Festgeld-Tranchen von 0.3 % im Jahr
- 0,5 % All-in-Fee pro Jahr auf dem durchschnittlich investierten Vermögen. Depotgebühr, Monitoring und Beratung sowie Courtagen sind inklusive. Nicht inbegriffen sind: Porto- und Kontoführungsspesen, Umsatz- oder Stempelabgabe, Mehrwertsteuer, Börsengebühren und Fremdkosten.

BEISPIEL GESAMTEINLAGE CHF 210'000



*Rendite eines SPI-Indexfonds mit reinvestierten Dividenden über die letzten 20 Jahre