

# Fondssparplan

## Vermehren Sie Ihr Kapital durch regelmässige Investitionen in ein diversifiziertes Portfolio

### Sie möchten mit einem Fondssparplan investieren?

Mit einem Fondssparplan sparen Sie schrittweise und regelmässig, indem Sie monatlich und automatisch in einen oder mehrere Investmentfonds Ihrer Wahl investieren.

### Ihre Vorteile

- **Erschwingliches Vermögen:** Nutzen Sie eine einfache, automatisierte und erschwingliche Lösung ab CHF 100.–
- **Diversifizierung:** Sie haben sofortige Auswahl zwischen vielfältigen und ausgewogene Anlagen.
- **Entwicklung:** Profitieren Sie vom Wachstumspotenzial auf lange Sicht und vom kumulativen Effekt Ihrer Investitionen.
- **Volatilität unter Kontrolle:** Indem Sie regelmässig investieren, reduzieren Sie das Risiko von Kursschwankungen und profitieren vom langfristigen Effekt des Durchschnittspreises.



### Eigenschaften

- Konto: 1 Konto pro Beziehung
- Währungen: CHF, EUR
- Monatliche Mindesteinzahlung: CHF 100.–
- Zeichnung Investmentfonds: monatlich
- Eröffnung Depotkonto: kostenlos
- Einrichtung Fondssparplan: kostenlos
- Aussetzung Fondssparplan<sup>1</sup>: kostenlos
- Verfügbarkeit Fonds (Einkauf): jederzeit
- Änderung der Fondswahl: kostenlos
- Änderung der Höhe der monatlichen Einzahlung: jederzeit kostenlos
- Depotauszug: kostenlos
- Steuerbescheinigung Schweiz: CHF 250.–
- Kommission<sup>2</sup>: 0.50%/Betrag der Transaktion
- Depotgebühren<sup>3</sup>: 0.10% pro Jahr, keine Mindestgebühren
- Austritt Investmentfonds: CHF 120.– pro Position
- Eintritt Investmentfonds: nicht erlaubt
- Schliessung Fondssparplan<sup>4</sup>: CHF 100.–
- Der Fondssparplan ist an ein Bank-Pack gebunden

## Weitere Informationen

### Produktpalette

In Zusammenarbeit mit Amundi et Swisscanto, den führenden Vermögensverwaltern in Europa und der Schweiz bieten Ihnen Crédit Agricole next bank die Möglichkeit, auf eine diversifizierte Palette von Investmentfonds zuzugreifen: Aktien-, Obligationen-, Immobilien-, Geldmarkt- oder Multi-Asset-Fonds, die gleichzeitig eine Analyse der Auswirkungen der Unternehmen, in die Sie investieren, auf Umwelt, Gesellschaft und Unternehmensführung beinhalten.

### Unsere leistungsstarken Partner

#### Amundi

Der führende Vermögensverwalter in Europa zählt mit mehr als 100 Millionen Kunden – Privatpersonen, Institutionen und Unternehmen – zu den Top 10 weltweit<sup>5</sup>.

#### Swisscanto

Der renommierte Schweizer Anbieter von Investmentfonds mit mehr als 50 Jahren Erfahrung in der Schweiz und im Ausland ist die Nummer 1 in der Verwaltung von Vermögen 100% Swiss made.

## Tipp

Sie haben ein Projekt, aber nicht genügend sofort verfügbare Barmittel? Dann ist der Wertschriftenkredit die ideale Lösung. Durch die Verpfändung Ihres Depots von Amundi Investmentfonds erhalten Sie schnell Liquidität zu attraktiven Konditionen, ohne Ihre Anlagen zu verkaufen.

**Unsere Berater werden mit Ihnen Ihre Anlageziele besprechen, Ihre Risikobereitschaft beurteilen und Ihr Anlageprofil festlegen. So können Sie Ihre Auswahl gemäss Ihrer Renditeerwartungen treffen.**

1. Die Aussetzung des Fondssparplans bedeutet, dass der Dauerauftrag, der auf das Depotkonto eingezahlt wird, eingestellt wird. Sie behalten also die bereits erhaltenen Wertschriften, zeichnen aber keine neuen Fondsanteile mehr.
2. Enthält auch Kommissionen, die von Dritten erhoben werden. Andere Gebühren und Steuern sind nicht enthalten (Mehrwertsteuer, Verrechnungssteuer, Stempelsteuer usw.).
3. Die Gebühren werden vierteljährlich erhoben und werden auf der Grundlage der durchschnittlichen Bewertung des Portfolios berechnet.
4. Die Schliessung des Fonds-Sparplans führt zur vollständigen Rücknahme aller Werte, die sich im Depot des Inhabers befinden.
5. Quelle: IPE «Top 500 Asset Managers» veröffentlicht im Juni 2024 auf der Grundlage des verwalteten Vermögens am 31.12.2023.

Dieses Dokument dient ausschliesslich zu Informationszwecken und darf nicht als Angebot von Dienstleistungen oder als Empfehlung zum Kauf und/oder Verkauf von Finanzinstrumenten betrachtet werden. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen berücksichtigen nicht die individuellen, finanziellen und/oder steuerlichen Bedürfnisse des Kunden. Diese Informationen können ausserdem ohne vorherige Ankündigung durch den Emittenten des betreffenden Instruments geändert werden und sind für die Bank nicht bindend. Die Dokumentation der Dienstleistungen und die Liste der von der Bank angebotenen Investmentfonds ist auf unserer Website [www.ca-nextbank.ch](http://www.ca-nextbank.ch) und bei Ihrem Berater erhältlich. Darüber hinaus können die Bedingungen für den Kauf und/oder Verkauf der von der Bank angebotenen Investmentfonds sowie die entsprechenden Prospekte und Basisinformationsblätter kostenlos bei einem unserer Berater angefordert werden. Der Kunde wird darauf hingewiesen, dass jede Investition immer mit einem möglichen Verlustrisiko verbunden ist. Die Bank behält sich das Recht vor, die für ihre Bankprodukte und Transaktionen mit Finanzinstrumenten geltenden Gebühren und Preise jederzeit und ohne Vorankündigung zu ändern.