

VERMÖGENSSPARPLAN

Der Vermögenssparplan der Bank Avera ist ideal, wenn Sie über einen Zeitraum von mehreren Jahren systematisch Ihr Vermögen aufbauen möchten. Basierend auf Ihren finanziellen Wünschen und Möglichkeiten investieren Sie regelmässig, um direkt an der Entwicklung der Finanzmärkte zu partizipieren.

Produktbeschreibung

Beim Vermögenssparplan erarbeiten wir auf Basis Ihrer individuellen Situation, Ihrer Ziele und Wünsche gemeinsam mit Ihnen Ihre Anlagestrategie. Wir investieren Ihr Vermögen breit diversifiziert mit einem Fokus auf nachhaltige Anlagen. Dabei sind wir frei von Interessenskonflikten und verfolgen einen strikten «Best-in-Class»-Ansatz. Wir überwachen Ihr Portfolio laufend. Mit einem Reporting informieren wir Sie halbjährlich über die Entwicklung Ihrer Anlagen. Damit haben Sie volle Transparenz und wissen Ihr Vermögen in guten Händen.

Zielgruppe

Ein Bank Avera Vermögenssparplan eignet sich für alle Kundinnen und Kunden, die ihr Vermögen langfristig aufbauen möchten.

Eigenschaften des Vermögenssparplans

Betragsgrenzen	Ab CHF 100.- bei Einmaleinzahlung sowie bei regelmässigen Einzahlungen.
Besonderheiten	Die Investition in den Vermögenssparplan erfolgt per Dauerauftrag auf monatlicher, zweimonatlicher, vierteljährlicher, halbjährlicher oder jährlicher Basis. Ausserordentliche Ein- oder Auszahlungen sind jederzeit möglich.
Vermögensentnahme	Auszahlungen aus dem Vermögenssparplan sind jederzeit möglich.
Konditionen ¹	All-in-one-Fee ² in Abhängigkeit der Anlagestrategie <ul style="list-style-type: none"> • Anlagestrategie Einkommen 0,90 % p.a. • Anlagestrategie Ausgewogen 1,00 % p.a. • Anlagestrategie Wachstum 1,10 % p.a. • Anlagestrategie Kapitalgewinn 1,20 % p.a.
Währung	CHF

¹ Für Kinder und Jugendliche bis zum 18. Lebensjahr bieten wir 50% Rabatt auf die All-in-one-Fee.

² Die All-in-one-Fee umfasst sämtliche direkte Kosten der Bank Avera, die durch die Verwaltung Ihres Vermögens entstehen. Nicht inbegriffen sind allfällige Abgaben oder Steuern sowie Gebühren von Dritten. Die Belastung der All-in-one-Fee erfolgt vierteljährlich jeweils auf Quartalsende (zuzüglich MWST) basierend auf Ihrem Portfoliovermögen.

Vorteile

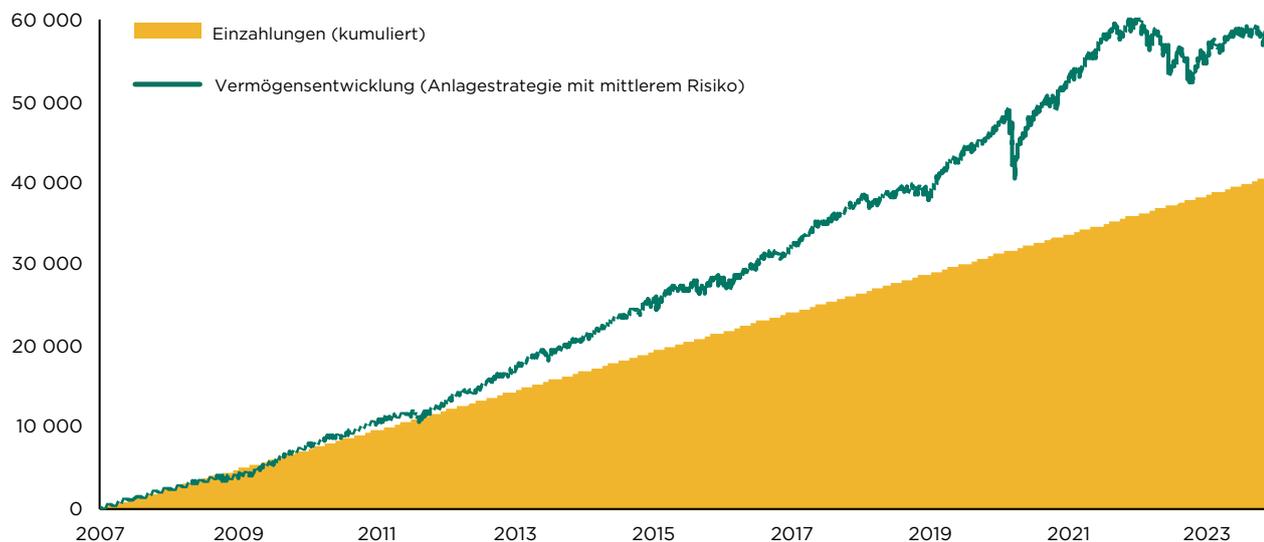
- Einfacher und systematischer Vermögensaufbau.
- Langfristig attraktivere Renditechancen im Vergleich zum Sparkonto.
- Die Partizipation an den globalen Finanzmärkten ist bereits ab einem geringen Betrag möglich.
- Durch regelmässige Einzahlungen erzielen Sie einen günstigen Durchschnittspreis und minimieren das Risiko, zu einem ungünstigen Zeitpunkt zu investieren.
- Indem Sie selbst über den Rhythmus Ihrer Einzahlungen in den Vermögenssparplan bestimmen, behalten Sie die maximale Flexibilität über Ihr Vermögen.
- Die Anlagestrategie Ihres Vermögenssparplans können Sie bei Bedarf jederzeit ändern.

Risiken

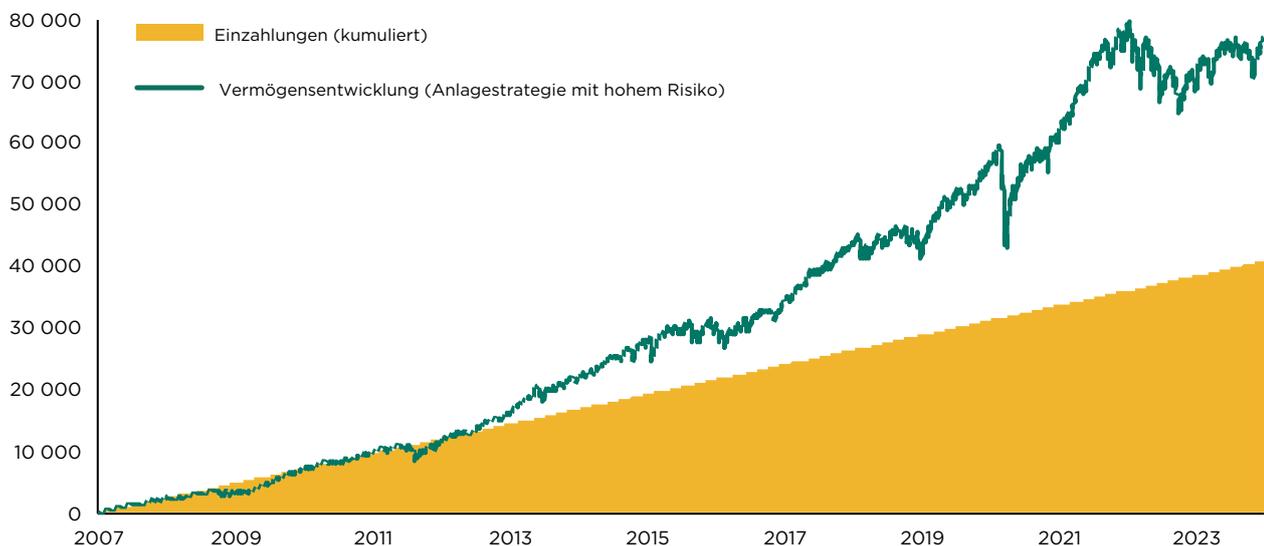
Als Anlegerin und Anleger müssen Sie berücksichtigen, dass Ihre Vermögenswerte Kursschwankungen unterliegen.

Historische Vermögensentwicklung bei einer monatlichen Einzahlung von CHF 200.-*

Anlagestrategie Ausgewogen (mittleres Risiko)



Anlagestrategie Kapitalgewinn (hohes Risiko)



* Backtesting auf Basis der zugrunde liegenden Indizes (brutto ohne Berücksichtigung von Kosten)
Die historische Performance ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung

Sind Sie interessiert, haben Sie eine Frage oder brauchen Sie weitere Informationen? Unsere Beraterinnen und Berater sind gerne für Sie da.

Kontaktieren Sie uns jederzeit: info@bank-avera.ch