

Anlagefonds

Beschreibung

Ein Anlagefonds ist ein Vermögen, das durch öffentliches Werben des Fonds von den Anlegern (private Kunden, Unternehmen und Pensionskassen) aufgebracht wird. Zweck ist die gemeinschaftliche Verwaltung des Kapitals durch die Fondsleitung auf Rechnung und Gefahr der Anleger. Mit Anlagefondsanteilen ist es möglich, auch mit kleineren Beträgen am Wertzuwachs einer breit gestreuten Anlage in Wertpapieren teilzuhaben. Die Gelder aller Anleger eines Fonds bilden das Fondsvermögen.

Ertrag

Die gekauften Titel werfen Erträge in Form von Dividenden, Zinsen und Bezugsrechte ab. Viele Fonds zahlen nach Abzug ihrer Unkosten die Erträge an die Besitzer der Anteilscheine aus (Ausschüttungsfonds). Werden die Erträge nicht ausbezahlt, sondern in den Kurs eingerechnet, d.h. reinvestiert, spricht man von thesaurierenden Fonds.

Ihre Trümpfe



- **Diversifikation (Titelstreuung):**
Durch die breite Streuung der Anlagen lässt sich das Risiko vermindern. Die Rahmenbedingungen des Anlagefondsgesetzes (AFG) geben Ihnen zusätzlich Sicherheit.
- **Rendite:**
Die Chancen durch den Kauf von Anlagefondsanteilen sind abhängig von der Entwicklung des Fonds. Auch ein Anlagefonds unterliegt den Börsenrisiken.
- **Grosse Auswahl:**
Dank der grossen Fondsvielfalt findet jeder Anleger den seinen Zielen und Bedürfnissen entsprechenden Fonds.
- **Handel:**
Anlagefondsanteile können täglich entweder über die Börse verkauft oder der Fondsgesellschaft zurückgegeben werden (Rücknahmepflicht).

Gebühren/Tarife

Courtage

- bis CHF 500 (keine Minimalgebühr) 10 %
- ab CHF 501 (Minimalgebühr) CHF 50 + fremde Gebühren
- Ausgabekommission Geldmarktfonds 0.25 % + fremde Gebühren
- Ausgabekommission übrige Fonds (Aktienfonds, Obligationenfonds, etc.) 1.0 % + fremde Gebühren
- Rückgabekommission Ticket fee CHF 50 + fremde Gebühren
- SWX kotierte Anlagefonds vgl. Gebühren Wertschriftenhandel

Bei Abwicklung über RegioNet ermässigen sich alle Tarife um 50 %.

Tipps

Neben den klassischen Anlagefonds, welche rein in Geldmarkt, Obligationen, Aktien oder Immobilien investieren, gibt es auch Strategiefonds, welche eine Mischung dieser Anlagekategorien bieten:

| Fondsstrategie | Mögliche Aufteilung des Portfolios | | |
|----------------|------------------------------------|--------------|--------|
| | Liquidität | Obligationen | Aktien |
| Fixed Income | 2 % | 98 % | 0 % |
| Yield | 5 % | 75 % | 20 % |
| Balanced | 5 % | 47.5 % | 47.5 % |
| Growth | 5 % | 25 % | 70 % |
| Equity | 5 % | 5 % | 90 % |

Tipps

Innerhalb der Anlagekategorien sind geringe Abweichungen der definierten Bandbreiten möglich.

Die Wahl des geeigneten Strategiefonds ist abhängig von den persönlichen Anlagezielen und dem Anlegerverhalten.

Spezialitäten

Welcher Fonds passt am besten zu Ihnen? Diese Frage ist bei der grossen Auswahl an Anlagefonds nicht immer leicht zu beantworten. Gerne sind wir Ihnen bei der Wahl behilflich.

Die Regiobank ist bei der Auswahl der Fonds unabhängig und verlässt sich bei ihren Empfehlungen auf interne und externe Analysen.

weitere Empfehlungen

- RegioFondsportfolio (mit/ohne Entnahmeoption)
- RegioFondskonto (Sparprozess mit Anlagefonds)
- Wertschriftendepot
- Sparprodukte

Ihre Ansprechperson

RegioService
032 624 15 15, regioservice@regiobank.ch