

Fonds-Sparplan

Schritt für Schritt zum Vermögen

Mit dem Fonds-Sparplan von Raiffeisen können Sie über den Zeitraum von mehreren Jahren einfach und systematisch ein Vermögen aufbauen.

Das sind Ihre Vorteile

- Sie haben die Möglichkeit, mit dem Fonds-Sparplan längerfristig einen höheren Ertrag als mit einem Sparkonto oder mit einer Kassenobligation zu erzielen.
- Sie richten den Fonds-Sparplan-Vertrag für einen regelmässigen Sparbetrag ein – den Rest erledigen wir.
- Bei Bedarf können Sie die Anlagestrategie Ihres Fonds-Sparplans jederzeit ändern oder Fonds-Anteile zu oder verkaufen.
- Durch den regelmässigen Kauf von Fonds-Anteilen für den gleichen Betrag, bei schwankenden Kursen, erhalten Sie einen günstigen Durchschnittspreis. Sie profitieren zudem von tiefen Ausgabekommissionen.
- Die Kapitalgewinne aus Ihren Fonds-Anlagen sind in der Regel steuerfrei.

So funktioniert der Fonds-Sparplan

Der Fonds-Sparplan ist ideal, wenn Sie über einen Zeitraum von mehreren Jahren systematisch ein Vermögen aufbauen möchten. Bereits ab 100 Franken können Sie Fonds-Anteile erwerben und von den Gewinnchancen an den weltweiten Finanzmärkten profitieren. Ihre Einzahlungen werden in einen oder mehrere Fonds investiert.

Sie wählen aus einer attraktiven Palette von Raiffeisen- und Vontobel-Fonds. Die Höhe Ihrer Einzahlungen bestimmen Sie selbst. Sie können monatlich, quartalsweise, halbjährlich oder jährlich investieren. Zusatzeinzahlungen oder Einzahlungspausen sind jederzeit möglich.

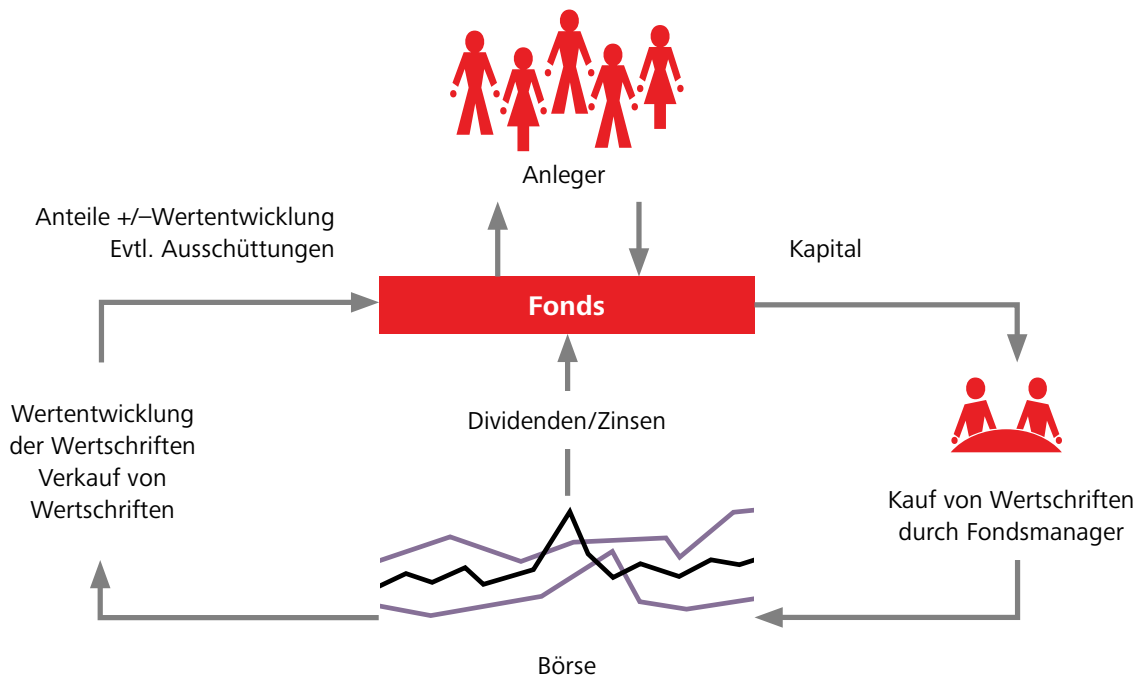
Anlagefonds als ideale Anlage für Sie

Anlagefonds vereinen viele Vorteile in sich. Sie ermöglichen Ihnen eine hohe Diversifikation schon bei kleinen Anlagesummen.

Was sind Anlagefonds?

Ein Fonds ist ein Vermögen, das aus Einlagen vieler einzelner Anleger besteht. Das Fondsvermögen wird je nach Fonds von Anlageexperten auf den internationalen Wertschriftenmärkten in Aktien, Obligationen und weitere Anlagen investiert. Entsprechend der Höhe Ihrer Einlage besitzen Sie Anteile am

Fonds. Der Wert dieser Anteile richtet sich nach dem Kurs der Wertpapiere im Fondsvermögen. Fondsanteile können in der Regel jederzeit dazugekauft oder wieder veräußert werden. Weil das Fondsvermögen rechtlich als Sondervermögen gilt, genießt der Anleger einen erhöhten Schutz.



Vorteilhafter Vermögensaufbau dank Fonds-Sparplan

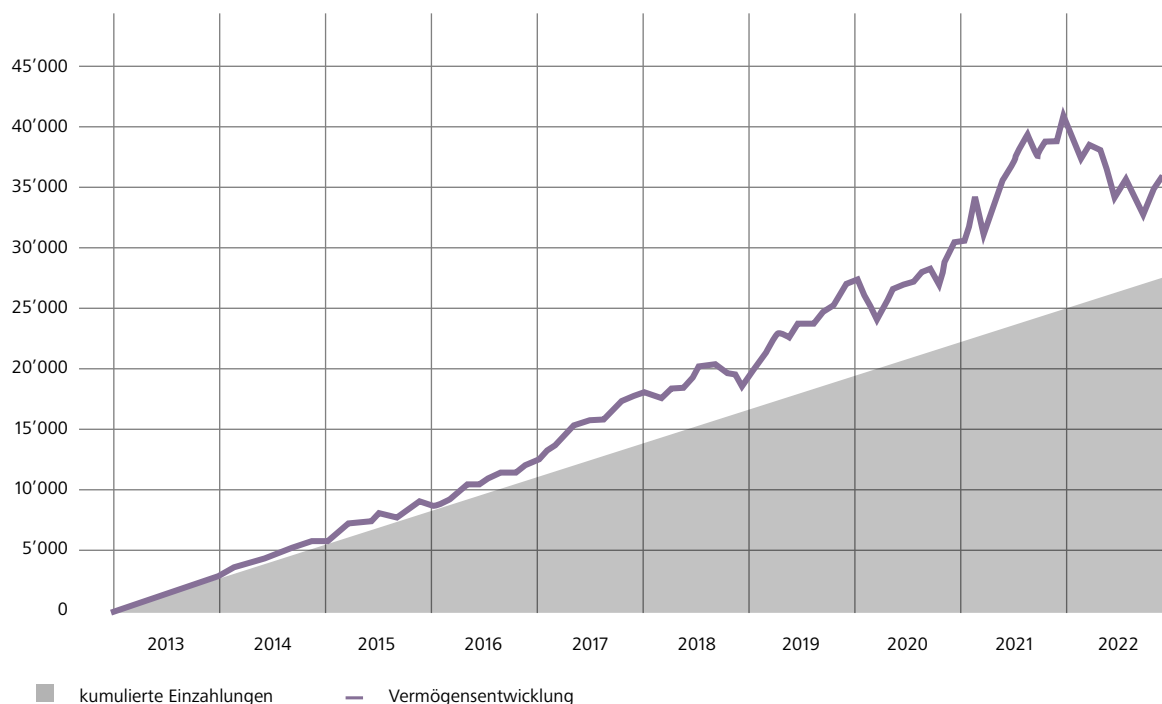
Sie profitieren vom Durchschnittspreis-Effekt

Mit dem Fonds-Sparplan können Sie regelmässig zum gleichen Betrag Fonds-anteile erwerben. Je nach Preis der Fonds-anteile ändert sich die Anzahl der erworbenen Anteile. Bei hohen Preisen kaufen Sie weniger Anteile und bei tiefen

Preisen umso mehr. So erzielen Sie einen vorteilhaften Durchschnittspreis. Ausserdem minimieren Sie mit regelmässigen Einzahlungen Ihr Risiko, in einem ungünstigen Zeitpunkt zu investieren.

Wie kann die Vermögensentwicklung aussehen?

Vermögensentwicklung mit monatlichen Einzahlungen von CHF 200
am Beispiel des Raiffeisen Futura – Swiss Stock (2013–2022)



Berechnungsbeispiel auf Basis der historischen Kurse des Fonds. Diese Zahlen lassen sich nicht in die Zukunft projizieren.

Welche Anlagefonds eignen sich für mich?

Je nach Ihrer persönlichen Strategie kommen unterschiedliche Anlagefonds für Sie in Betracht. Mit so genannten Anlagezielfonds können Sie Ihr Ziel mit einem einzelnen Produkt umsetzen.

Entsprechend Ihrem Anlageziel finden Sie den für Sie passenden Fonds:

Anlageziel

	Sicherheit	Ertrag	Ausgewogen	Wachstum	Aktien
Empfohlene Anlagedauer	Bis 5 Jahre	Über 5 Jahre	Über 7 Jahre	Über 10 Jahre	Über 15 Jahre

Passende Fonds

Anlageansatz					
Nachhaltig (mit alternativen Anlagen)	Fonds-Sparplan nicht empfohlen, sondern z.B. Kassenobligation oder Termingeldanlage	Raiffeisen Futura – Strategy Invest Yield	Raiffeisen Futura – Strategy Invest Balanced	Raiffeisen Futura – Strategy Invest Growth	Raiffeisen Futura – Strategy Invest Equity
Nachhaltig (ohne alternativen Anlagen)		Raiffeisen Futura – Pension Invest Yield	Raiffeisen Futura – Pension Invest Balanced	Raiffeisen Futura – Pension Invest Growth	Raiffeisen Futura – Pension Invest Equity / Raiffeisen Futura – Swiss Stock

Grosse Fondsauswahl

Sie können als Alternative oder als Ergänzung zu den in der obigen Tabelle genannten Fonds in Ihrem Sparplan bis zu acht Fonds aus der Fondspalette von Raiffeisen und Vontobel kombinieren.

Fondsauswahl

Folgende Fonds stehen im Rahmen eines Fonds-Sparplans zur Auswahl.
Stand 1.2.2023 (Änderungen vorbehalten)

Anlagezielfonds	Valor	Währung
Raiffeisen Futura – Strategy Invest Yield B	56088813	CHF
Raiffeisen Futura – Strategy Invest Balanced B	56088826	CHF
Raiffeisen Futura – Strategy Invest Growth B	56088836	CHF
Raiffeisen Futura – Strategy Invest Equity B	56088839	CHF
Raiffeisen Futura – Pension Invest Yield A	950498	CHF
Raiffeisen Futura – Pension Invest Balanced A	2375444	CHF
Raiffeisen Futura – Pension Invest Growth A	21046218	CHF
Raiffeisen Futura – Pension Invest Equity A	44119957	CHF
Raiffeisen Futura II – Systematic Invest Yield B	114426940	CHF
Raiffeisen Futura II – Systematic Invest Balanced B	114426944	CHF
Raiffeisen Futura II – Systematic Invest Growth B	114426948	CHF
Raiffeisen Futura II – Systematic Invest Equity B	114426952	CHF
Gemischte Fonds	Valor	Währung
Raiffeisen Futura – Focus Interest & Dividend	2686020	CHF
Vontobel Fund – Vescore Artificial Intelligence Multi Asset B EUR	43789869	EUR
Vontobel Fund – Vescore Artificial Intelligence Multi Asset H CHF	58322347	CHF
Kurzfristige Obligationenfonds	Valor	Währung
Vontobel Fund – Swiss Money B	1128469	CHF
Vontobel Fund – Euro Short Term Bond B	1128471	EUR
Vontobel Fund – US Dollar Money B	1128475	USD
Obligationenfonds	Valor	Währung
Raiffeisen Futura – Swiss Franc Bond A	1198099	CHF
Raiffeisen Futura – Swiss Franc Bond B	110903860	CHF
Raiffeisen Futura – Global Bond A	1198103	CHF
Raiffeisen Futura – Global Bond B	110903862	CHF

Obligationenfonds	Valor	Währung
Raiffeisen Futura II – Systematic Swiss Bonds B	114426964	CHF
Raiffeisen Futura II – Systematic Global Bonds (ex CHF, hedged) B	114426968	CHF
Vontobel Fund – Green Bond B	607584	EUR
Vontobel Fund – Bond Global Aggregate B EUR	25475952	EUR
Vontobel Fund – Global Corporate Bond AH	32261679	CHF
Vontobel Fund – EURO Corporate Bond H	20187732	CHF
Vontobel Fund – Swiss Franc Bond B	607578	CHF
Vontobel Fund – Emerging Market Debt H	21343526	CHF
Vontobel Fund – Sustainable Emerging Markets Local Currency Bond B	12061801	USD
Vontobel Fund – Sustainable Emerging Markets Local Currency Bond H	12061825	CHF
Vontobel Fund – Global High Yield Bond B	12236145	EUR
Vontobel Fund – Global High Yield Bond H	12236147	CHF

Aktienfonds	Valor	Währung
Raiffeisen Futura – Swiss Stock A	1198098	CHF
Raiffeisen Futura – Swiss Stock B	110903859	CHF
Raiffeisen Futura – Global Stock A	1198100	CHF
Raiffeisen Futura – Global Stock B	110903861	CHF
Raiffeisen Futura II – Systematic Swiss Equity B	114426956	CHF
Raiffeisen Futura II – Systematic Global Equity (ex Switzerland) B	114426960	CHF
Vontobel Fund – Swiss Mid and Small Cap Equity B	1222576	CHF
Vontobel Fund (CH) – Ethos Equities Swiss Mid & Small A	2356802	CHF
Vontobel Fund – European Equity B	1473236	EUR
Vontobel Fund – US Equity B	607574	USD
Vontobel Fund – Emerging Markets Equity B	618763	USD
Vontobel Fund – Emerging Markets Equity H	10765166	CHF
Vontobel Fund – MTX Sustainable Emerging Markets Equity B	12236106	USD
Vontobel Fund – Global Equity B	2140207	USD
Vontobel Fund – Global Equity H	2140210	EUR

Aktiefonds	Valor	Währung
Vontobel Fund – Clean Technology B	4513015	EUR
Vontobel Fund – Clean Technology B	32492550	CHF
Vontobel Fund – Clean Technology H	32499576	CHF
Vontobel Fund – Energy Revolution B	4513032	EUR
Vontobel Fund – Energy Revolution B	32492373	CHF
Vontobel Fund – Energy Revolution H	10766818	CHF
Vontobel Fund II – Duff & Phelps Global Listed Infrastructure H	56895693	CHF

Indexfonds	Valor	Währung
Raiffeisen Index Fonds – SPI®	12092756	CHF
Raiffeisen Index Fonds – EURO STOXX 50®	12092758	EUR

A = ausschüttend B = thesaurierend H = mit Währungsabsicherung

Die vorliegende Publikation dient lediglich zu Informations- und Werbezwecken und ist weder eine Offerte oder Einladung zur Offertstellung noch eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzprodukten und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Die Publikation stellt kein Kotierungsinserat und keinen Prospekt gem. Art. 35 ff. FIDLEG dar. Aufgrund gesetzlicher Beschränkungen in einzelnen Staaten richten sich diese Informationen nicht an Personen mit Nationalität oder Wohnsitz eines Staates, in welchem die Zulassung von den in dieser Publikation beschriebenen Produkten beschränkt ist. Die Publikation ist weder dazu bestimmt, dem Anwender eine Anlageberatung zukommen zu lassen, noch ihn bei Investmententscheiden zu unterstützen. Investitionen in die hier beschriebenen Anlagen sollten nur getätigt werden, nachdem die Informationen, allenfalls unter Beizug eines Beraters, u.a. in Bezug auf die Vereinbarkeit mit den eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische und steuerliche Konsequenzen überprüft wurden und/oder die aktuellen Verkaufsprospekte studiert wurden. Käufe und Verkäufe erfolgen nur auf der Grundlage des aktuellen Prospektes mit integriertem Fondsvertrag sowie des Basisinformationsblatts (BIB), denen der letzte Jahres- und Halbjahresbericht beigelegt ist. Ferner sollte einen Kauf nur tätigen, wer sich über die Risiken des jeweiligen Produktes zweifelsfrei im Klaren ist und wirtschaftlich in der Lage ist, die damit gegebenenfalls eintretenden Verluste zu tragen. Aufschluss über die Risiken von Finanzprodukten gibt in standardisierter Form die Broschüre «Besondere Risiken im Effektenhandel». Sämtliche der erwähnten Unterlagen können kostenlos bei Raiffeisen Schweiz, Raiffeisenplatz, 9001 St. Gallen, bezogen werden. Die Kurse der in dieser Publikation beschriebenen Produkte können sowohl steigen als auch fallen. Eine in der Vergangenheit erzielte positive Performance bei einzelnen Produkten ist keine Garantie für eine positive Performance in der Zukunft. Die vorliegende Publikation darf weder ganz noch teilweise ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Raiffeisen vervielfältigt oder veröffentlicht werden. Die Publikation ist nicht das Ergebnis einer Finanzanalyse. Die «Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse» der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg) finden auf diese Publikation demzufolge keine Anwendung. Raiffeisen haftet nicht für allfällige Verluste oder Schäden (direkte, indirekte und Folgeschäden), die durch die Verteilung dieser Publikation oder dessen Inhalt verursacht werden oder mit der Verteilung dieser Publikation im Zusammenhang stehen. Insbesondere haften sie nicht für Verluste infolge der den Finanzmärkten inhärenten Risiken.