

LLB Fondssparplan

Sparen fürs Kind und Ertragschancen nutzen

Jetzt
finanziellen
Grundstein
legen!

Studium, Führerschein, die erste eigene Wohnung – Es gibt viele Ziele und Wünsche im Leben eines Kindes. Möchten Sie den finanziellen Grundstein für Ihr Kind, Enkel oder Patenkind legen? Dann ist es ratsam, frühzeitig Geld beiseitezulegen. Die naheliegendste Wahl ist häufig das Sparkonto. Für mittel- bis langfristiges Sparen gibt es jedoch eine clevere Lösung mit höheren Ertragschancen: Fondssparen.

Wie profitieren Sie?



Nutzen Sie Ertragschancen

Partizipieren Sie an der Entwicklung der globalen Finanzmärkte.



Kleine Beträge, grosse Wirkung

Schon ab CHF 50.– monatlich können Sie investieren. Dank des Zinses-Zins-Effekts können Sie bereits mit kleinen Beträgen eine stattliche Summe ansparen.



Sparen Sie Kosten

Für Kinder- oder Geschenkfondssparpläne entfällt die Ausgabekommission.



Entscheiden Sie flexibel

Sie entscheiden frei, ob das Verfügungsrecht bei Ihnen oder dem beschenkten Kind liegt und wie lange Sie sparen möchten.

Welche Variante wählen Sie?

Kinder-Fondssparplan

- Eröffnung durch die Eltern auf den Namen des Kindes
- Verfügung des Kindes mit Volljährigkeit

Geschenk-Fondssparplan

- Eröffnung durch den Schenkenden auf den eigenen Namen
- Verfügung bleibt beim Schenkenden, dieser kann entscheiden, wann das Vermögen auf das Kind übertragen wird



Was ist ein Investmentfonds und wie funktioniert ein Fondssparplan?

Bei einem Investmentfonds bündeln Anleger ihr Geld in einem gemeinsamen Topf. Die jeweilige Ausrichtung des Fonds bestimmt, in welche Anlageklassen investiert wird. Erfahrene Finanzexperten streuen Ihr Geld in verschiedene Titel, um somit das Risiko zu verteilen.

Mit einem Fondssparplan legen Sie einen monatlichen Sparbetrag fest und wählen gemeinsam mit uns den passenden Investmentfonds aus. Zum vereinbarten Termin kaufen wir regelmässig und automatisch Fondsanteile für Sie. Je nach Kursentwicklung variiert die Anzahl der erworbenen Anteile, Ihr Sparbeitrag bleibt konstant. Hier kommt der sogenannte Cost-Average-Effekt zum Tragen.

Wie verhält sich der Cost-Average-Effekt in der Praxis?

Ein sehr anschauliches Beispiel für den Cost-Average-Effekt boten die ersten fünf Monate im Jahre 2020 am Beispiel des Aktienfonds LLB Aktien Dividendenperlen Global. Nach dem Ausbruch der Covid-19-Pandemie sanken die Aktienkurse innerhalb kürzester Zeit stark. Im April 2020 wurden daher vergleichsweise deutlich mehr Fondsanteile für den selben Kapitaleinsatz gekauft als im Februar 2020.



Monat	Fondskurs	Sparbeitrag	Anteile
Februar 2020	CHF 175.25	CHF 1'000.00	5.71 Anteile
März 2020	CHF 161.30	CHF 1'000.00	6.20 Anteile
April 2020	CHF 134.35	CHF 1'000.00	7.44 Anteile
Mai 2020	CHF 151.00	CHF 1'000.00	6.62 Anteile

Was ist der Cost-Average-Effekt?

Der Durchschnittskosteneffekt tritt ein, wenn durch den regelmässigen und systematischen Kauf von Fondsanteilen ein durchschnittlicher Einstiegskurs erzielt wird. Sind die Kurse teuer, kaufen Sie weniger Anteile. Sind die Kurse günstig, kaufen Sie automatisch mehr Anteile. Beim Fondssparen werden diese Marktschwankungen «geglättet». Es wird folglich das Risiko reduziert, Kurschwankungen zu stark ausgesetzt zu sein. So können Sie auch von zwischenzeitlichen Rückgängen profitieren.

Weitere Informationen – insbesondere zu den Chancen und Risiken des entsprechenden Fonds – entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Basisinformationsblatt.

Interessiert? Unsere Kundenberaterinnen und Kundenberater stehen Ihnen gerne zur Verfügung.

Diese Publikation dient ausschliesslich zu Informationszwecken und stellt weder eine Aufforderung noch ein Angebot, eine Empfehlung zum Erwerb bzw. Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Tätigung sonstiger Transaktionen dar. Bei Anlageentscheiden lassen Sie sich bitte von uns beraten. Bitte beachten Sie, dass sich der Wert einer Investition steigend wie auch fallend verändern kann. Die zukünftige Rendite von Investitionen kann nicht aus der vergangenen Kursentwicklung abgeleitet werden.