

Privatkunden

Sparplan FONDSINVEST - Aussichtsreich und variabel

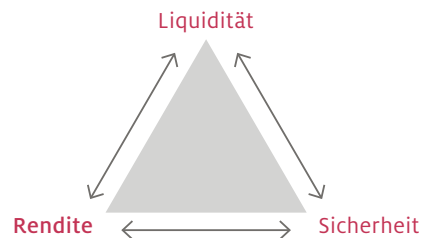
Rendite und Risiko im Gleichgewicht

2

Sie suchen eine Anlagemöglichkeit, mit der Sie höhere Renditen als auf einem Sparkonto oder mit einer Kassenobligation erzielen können? Gleichzeitig wollen Sie nicht kurzfristige Spekulationsgewinne realisieren, sondern systematisch Vermögen aufbauen? FONDSINVEST, der Fondssparplan der Bank BSU, ist die ideale Anlagelösung dafür.

Ihre Zielsetzungen

- Vermögen aufbauen
Für grössere Anschaffungen benötigen Sie finanzielle Mittel.
- Rendite & Steuern optimieren:
Eine steuerlich optimierte Harmonisierung von Kapitalgewinn und Zinsertrag ist Ihnen wichtig.
- Vermögen bewirtschaften
Sie möchten Ihre Rendite steigern, ohne ein überhöhtes Risiko einzugehen.
- Vorsorgen
Sie möchten Ihren gewohnten Lebensstandard auch nach der Pensionierung aufrecht erhalten.

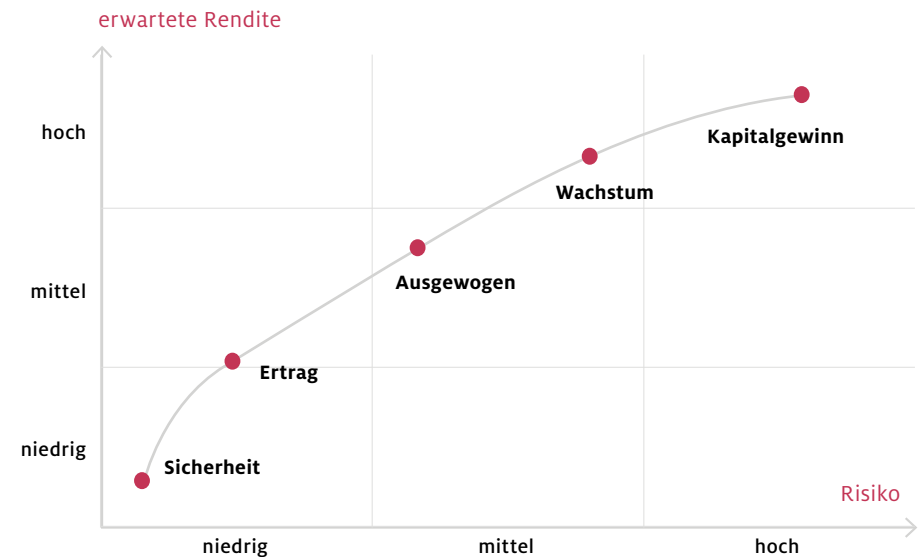


Gemeinsam mit Ihnen legen wir gerne im Beratungsgespräch fest, wie Sie sich im Rahmen der Gesamtsituation zwischen Rendite, Liquiditätsbedarf und Risiko optimal positionieren.

Ihr persönliches Anlageprofil

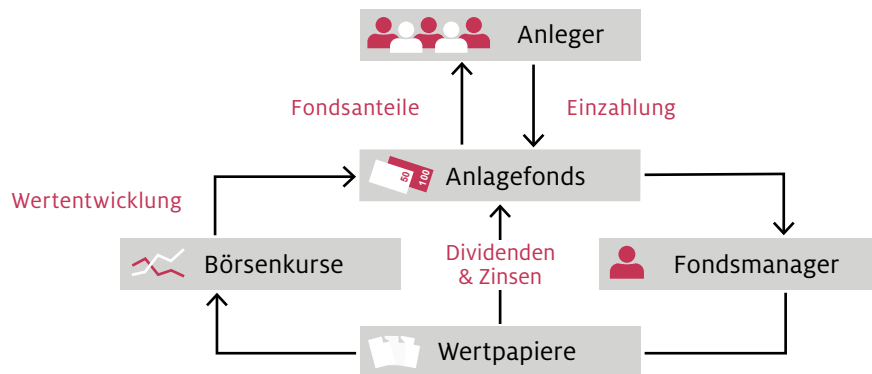
3

Risikoappetit und Renditeerwartung bestimmen die Anlagestrategie. Je höher die gewünschte Rendite sein soll, desto mehr Risiken sind Sie bereit einzugehen. Unsere FONDSINVEST Anlageprodukte passen sich Ihren individuellen Bedürfnissen an - wählen Sie aus 5 Kategorien die gewünschte Lösung.



Was sind Anlagefonds?

4 Bei Anlagefonds handelt es sich um Kollektivvermögen, d.h. um Vermögen, welche aus Einlagen vieler verschiedener Anleger bestehen. Das so gebildete Fondsvermögen wird von Experten in verschiedene Wertschriften, wie z.B. Aktien, Obligationen oder auch Geldmarktanlagen investiert. Die Kursentwicklung der im Fonds enthaltenen Wertschriften bestimmt den Wert des Fonds. Als Anleger erwerben Sie beim Kauf von Fondsanteilen einen Teil des Fondsvermögens und profitieren so von dessen Marktentwicklung. Sie können jederzeit Anteile kaufen oder verkaufen. Anlagefonds zeichnen sich durch eine breite Risikodiversifikation aus und sind rechtlich gesehen Sondervermögen, die dem Anleger einen erhöhten Schutz bieten.



Welche Formen von Anlagefonds gibt es?

Exchange Traded Funds (ETF's)

ETF's bilden einen bestimmten Börsenindex (z.B. den Schweizer Aktienindex SMI) möglichst exakt nach, indem sie im gleichen Verhältnis in die dem Index zugrunde liegenden Wertpapiere investieren wie der Index selbst. Durch tiefe Verwaltungskosten sind ETF's kostengünstiger.

Anlagestrategiefonds

Strategiefonds setzen unterschiedliche risikoabhängige Anlagestrategien mit einem einzigen Fonds um. Solche Fonds beinhalten typischerweise sowohl Aktien als auch Obligationen und sind über Regionen/Länder, Branchen und Währungen breit diversifiziert.

Aktienfonds

Aktienfonds investieren zum überwiegenden Teil in Aktien. Sie können u.a. nach geografischen Kriterien, Branchen oder Themen kategorisiert werden.

Obligationenfonds

Obligationenfonds investieren die Anlagegelder vornehmlich in fest- und variabel verzinsliche Wertschriften mit verschiedenen Laufzeiten und Zinssätzen unterschiedlicher Emittenten.

Immobilienfonds

Immobilienfonds legen ihre Gelder hauptsächlich in Wohn- und Geschäftsimmobilien an.

Wie funktioniert FONDSINVEST?

6

Mit **FONDSINVEST** können Sie aus einer breiten Palette von Anlagefonds das geeignete Produkt wählen - Ihr Kundenberater der Bank BSU unterstützt Sie dabei. Sie überweisen den zu investierenden Betrag jeweils auf Ihr **FONDSINVEST** Konto und können frei entscheiden, ob Sie gleichbleibende Beträge bevorzugen oder Höhe und Zeitpunkt flexibel wählen möchten.

Das Sparen via **FONDSINVEST** ist bereits ab einem Betrag von CHF 100 möglich. Der Sparbetrag auf Ihrem **FONDSINVEST** Konto wird regelmässig in die von Ihnen gewählten Fonds investiert. Als Gegenwert erhalten Sie Anteile am Fondsvermögen, die in Ihrem **FONDSINVEST** Depot aufbewahrt werden.

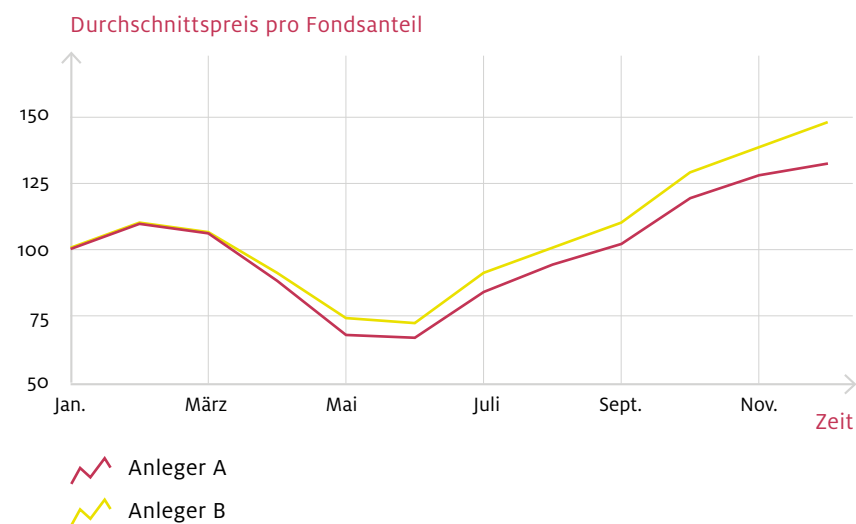
Der Fondssparplan ist ein passendes Instrument, wenn Sie über einen längeren Zeitraum Geld ansparen und dabei höhere Renditechancen erzielen möchten. Die attraktive Fondspalette des **FONDSINVEST** ermöglicht Ihnen, Ihr Kapital in ein ausgewogenes und chancenreiches Portfolio zu investieren.

Vermögen aufbauen mit FONDSINVEST

7

Die grössten Vorteile des Fondssparens stellen sich ein, wenn Sie **regelmässig** und in **gleichhohen Beträgen** investieren. Hierbei wirkt sich der Durchschnittspreis-Effekt positiv auf Ihren **FONDSINVEST** Sparplan aus:

Bei steigenden Kursen werden bei gleichbleibendem Anlagebetrag weniger Fondsanteile und umgekehrt bei sinkenden Kursen mehr Fondsanteile gekauft. Durch diese Strategie investieren Sie zu einem niedrigeren Durchschnittspreis pro Fondsanteil (Fall A), als wenn Sie immer die gleiche Anzahl Fondsanteile erwerben (Fall B). In untenstehender Grafik wird dieser Effekt verdeutlicht.

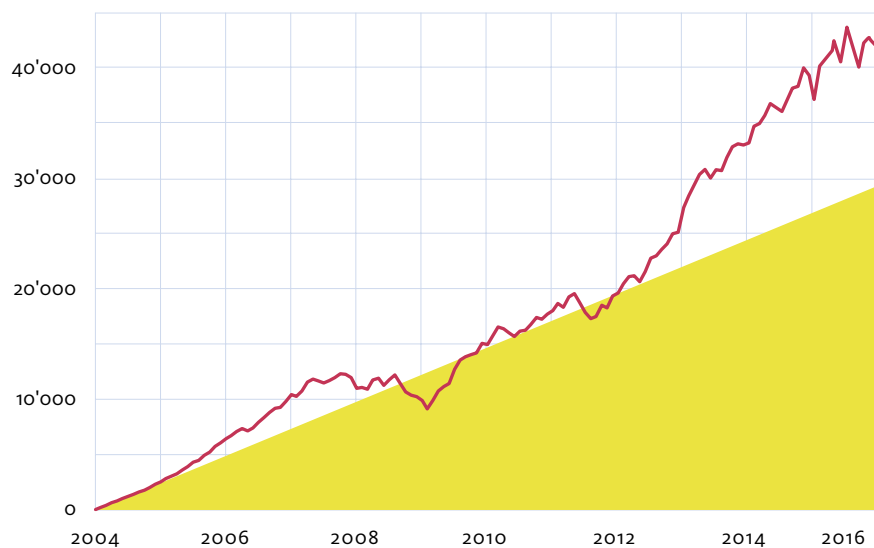




Vergleich FONDSINVEST Sparplan mit Sparkonto

8 Der **FONDSINVEST** Sparplan ermöglicht Ihnen mit bereits geringen Beträgen Ihr Vermögen aufzubauen und gleichzeitig in eine professionell verwaltete Wertschriftenlösung zu investieren.

Am Berechnungsbeispiel in der nachfolgenden Grafik lässt sich die Vermögensentwicklung des **FONDSINVEST** Sparplans im Vergleich zu den kumulierten Einzahlungen verdeutlichen. Zu beachten ist, dass die Basis der Darstellung auf historischen Kursen basiert und nicht auf die Zukunft projiziert werden kann. Ebenfalls ist bei Fondssparplänen zu beachten, dass diese Kursschwankungen unterliegen.

Vermögensentwicklung



 Vermögensentwicklung mit dem UBS ETF (CH) - SMI (CHF)
 kumulierte Einzahlungen

Ihre Vorteile mit FONDSINVEST

- Die Höhe der Einzahlungen ist frei wählbar
- Kapitalgewinne aus **FONDSINVEST** sind in der Regel steuerfrei
- Bei regelmässigen Einzahlungen vom Durchschnittspreis-Effekt profitieren
- Kostenlose Kontoführung
- Anlagestrategie und Fondsauswahl jederzeit frei wählbar
- Mit geringen Sparbeiträgen Zugang zu einer diversifizierten und professionell verwalteten Wertschriftenlösung
- Auszahlungen sind jederzeit möglich

FONDSINVEST auf einen Blick

10

Ersteinlage:	ab CHF 100
Einzahlungen:	Höhe frei wählbar (mindestens CHF 100)
Auszahlungen:	jederzeit möglich durch den Verkauf von Fondsanteilen (Mindestbetrag CHF 1'000)
Verkaufskommission:	keine
Ausgabekommission:	gemäss Tarif der Bank (ohne Mindestcourtage)
Kontoführung:	kostenlos
Depotführung:	gemäss Tarif der Bank (bis Volljährigkeit kostenlos)
Umsatzabgabe:	maximal 0.15% jeweils bei Kauf und Verkauf der börsenhandelten Fonds (ETFs) sowie bei Emission der ausländischen Anlagefonds
SIX Swiss Exchange-Gebühr:	maximal 0.015%, jeweils bei Kauf bzw. Verkauf der börsenhandelten Fonds (ETFs)

Diese Publikation dient ausschliesslich zu Informationszwecken und stellt kein Angebot, keine Aufforderung oder Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Produkten, zur Tätigung von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäftes dar. Die Informationen dienen nicht der Anlageberatung oder als Entscheidungshilfe für rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen. Die Informationen sind allgemeiner Natur und beziehen sich nicht auf die speziellen Investitionsziele, die finanzielle Situation oder die besonderen Bedürfnisse spezifischer Anlegerinnen und Anleger. Die zukünftige Performance von Anlagevermögen lässt sich nicht aus der aufgezeigten Kursentwicklung ableiten, d.h. der Anlagewert kann sich vergrössern oder vermindern. Die Werterhaltung (oder gar die Wertsteigerung) des investierten Kapitals kann zufolge Kurschwankungen nicht garantiert werden. Anlagen, die auf Fremdwährungen lauten, sind zudem Wechselkurschwankungen ausgesetzt. Grundlage für die durch die Bank vertriebenen Anlagefonds bilden die mit verschiedenen Fondsgesellschaften abgeschlossenen Vertriebsverträge. Prospekte sowie Jahres- und Halbjahresberichte der Anlagefonds können kostenlos bei der Bank angefordert werden. Bevor Sie basierend auf diesen Informationen eine Entscheidung treffen und insbesondere beim Erwerb von Anteilen eines Anlagefonds mit einem erhöheten Risikopotential, wird dringend empfohlen, die vollständige Produktdokumentation zu lesen und für eine professionelle Anlageberatung mit der Bank Kontakt aufzunehmen. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater wird mit Ihnen ein auf Ihre Einkommens- und Vermögenssituation abgestimmtes individuelles Risikoprofil ermitteln, welche als Grundlage für Ihren Anlageentscheid dient. Nur wer sich über die Risiken des abzuschliessenden Geschäftes zweifelsfrei im Klaren und wirtschaftlich in der Lage ist, die damit gegebenenfalls eintretenden Verluste zu tragen, sollte derartige Geschäfte tätigen. Im Weiteren wird auf die Broschüre «Besondere Risiken im Effektenhandel» verwiesen, die Sie bei der Bank bestellen können. Obwohl alle zumutbare Sorgfalt verwendet und für alle Angaben zuverlässige Quellen benutzt wurden, kann keine Zusicherung oder Gewährleistung für die Genauigkeit, Zuverlässigkeit, Richtigkeit, Aktualität oder Vollständigkeit der präsentierten Informationen gewährt werden. Soweit gesetzlich zulässig, schliesst die Bank jegliche Haftung für irgendwelche Verluste aus, sei es gestützt auf diese Informationen oder infolge der den Finanzmärkten inhärenten Risiken. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA oder an US-Personen weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Diese Publikation ist nicht zur Verteilung und zum Versand ausserhalb der Schweiz bestimmt. Die Bank übernimmt keine Verantwortung für dahingehende Handlungen Dritter.

Sprechen Sie mit uns

Unsere Kundenberater informieren Sie gerne in einem unverbindlichen Beratungsgespräch umfassend über die Vorteile von **FONDSINVEST**. Zudem unterstützen wir Sie, je nach Anlageziel und Risikobereitschaft, bei der Wahl der richtigen Anlagestrategie und stimmen dementsprechend die Fondsauswahl nach Ihren persönlichen Anlagebedurfnissen ab.

Bank BSU
Genossenschaft
Bankstrasse 21
8610 Uster
Telefon 044 777 0 777
Fax 044 777 0 778
info@bankbsu.ch
www.bankbsu.ch

Geschäftsstellen
Uster
Dübendorf
Volketswil