

Anlegen Fonds-Auszahlplan



Das Wichtigste zum Fonds-Auszahlplan in Kürze:

- Die ideale Lösung, um Ersparnisse zu beziehen
- Das Vermögen bleibt weiterhin investiert
- Hohe Flexibilität

Sie haben ein Sparziel erreicht und möchten Ihr Ersparnes möglichst lange geniessen: Der Fonds-Auszahlplan der NEUEN AARGAUER BANK (NAB) unterstützt Sie dabei.

Sie beziehen von Ihren Ersparnissen regelmässig einen frei wählbaren Betrag. Das übrige Sparkapital bleibt weiterhin im Fonds angelegt und bietet Ihnen die Möglichkeit, attraktive Renditen zu erwirtschaften. Die gestaffelte Auszahlung kombiniert mit dem Anlagefonds Ihrer Wahl ermöglicht Ihnen z. B. ein regelmässiges Zusatzeinkommen nach der Pensionierung, die Überbrückung bei einer Frühpension oder die Unterstützung der Ausbildung Ihrer Kinder oder Drittpersonen.

Sicherheit dank Diversifikation

Obwohl die historische Wertentwicklung von Anlagefonds keine Garantie für künftige Kursentwicklungen gibt, zeigen Börsenerfahrungen, dass Sie mit Fonds langfristig eine höhere Rendite erzielen können als beim Kontosparen. Anlagefonds investieren in eine Vielzahl von Aktien, Obligationen und Geldmarktpapieren unterschiedlicher Unternehmen, Branchen und Märkten. Die breite Streuung der Anlage reduziert das Risiko von Kursschwankungen gegenüber Direktanlagen. Bitte beachten Sie, dass das Risiko für Kursschwankungen mit dem Aktienanteil steigt.

Mögliche Risiken

Anlagefonds sind einfache, bewährte und vielseitige Anlageinstrumente, die aber auch gewisse Risiken aufweisen. Die NAB unterstützt Sie gerne mit ihrem Expertenwissen, um die Risiken bei Ihrer Anlageentscheidung zu minimieren.

- **Marktrisiko:** Sie investieren mit Anlagefonds in verschiedene Finanzmärkte und sind den Kursschwankungen dieser Märkte ausgesetzt.
- **Währungsrisiko:** Investitionen in verschiedene Finanzmärkte können Währungsrisiken beinhalten.
- **Geringe Beeinflussbarkeit:** Investitionsentscheide innerhalb der Fonds werden durch das Fondsmanagement getätigt und können nicht beeinflusst werden.

Regelmässiger Bezug der Ersparnisse

Sie beziehen von Ihren Ersparnissen regelmässig einen frei wählbaren Betrag (mindestens CHF 100.–). Das übrige Sparkapital bleibt weiterhin im Fonds Ihrer Wahl angelegt und bietet Ihnen die Möglichkeit, attraktive Renditen zu erwirtschaften. Gleichzeitig können Sie über Ihre Vermögen verfügen. Mit Hilfe des Anlage-Checks wird Ihre persönliche Anlagestrategie optimal ermittelt. Für welche Fonds Sie sich entscheiden, ist eine Frage der aktuellen Lebenssituation und des Anlagehorizonts. Aber auch Ihre Bereitschaft und Fähigkeit, das Risiko in Form von Kursschwankungen zu tragen, sind von Bedeutung. Mit einem Anlage-Check ermittelt Ihre Beraterin oder Ihr Berater Ihre persönliche Risikobereitschaft sowie Risikofähigkeit und unterstützt Sie bei der Wahl Ihrer optimalen Anlagestrategie.

Ihre Bedürfnisse

- Sie wollen Ihr Vermögen vermehren und geniessen
- Sie wollen eine massgeschneiderte Lösung
- Sie wollen volle Flexibilität bei der Verfügung über Ihr Vermögen
- Sie wollen eine Lösung, die Ihrem Risikoprofil entspricht

Ihre Vorteile

- Sie haben eine längere Vermögenserhaltung und höhere Rendite dank langfristiger Anlage in Wertschriften
- Sicherheit erstklassiger Anlagen mit breiter Risikostreuung
- Wahlfreiheit für Höhe, Dauer und Periodizität der Auszahlung
- Sie können jederzeit weitere Ein- und Auszahlungen tätigen
- Sie profitieren von einer hohen Flexibilität: Jederzeitige Anpassungen an Ihre aktuellen Bedürfnisse möglich
- Sie können aus verschiedenen Anlagefonds auswählen
- Sie bezahlen keine Gebühr für die Ausgabe und Rücknahme der Fondsanteile

Konditionen

Starteinlage	Mind. CHF 100.– (oder Gegenwert)
Auszahlungsbetrag	Mind. CHF 100.– pro Periode auf Ihr Privatkonto bei der NAB
Periodizität	Monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich
Kosten	Depotgebühren sind abhängig vom Depotwert in CHF (Gegenwert in Fremdwährung) Depotwert in CHF Gebühr in % p. a. (Gegenwert in Fremdwährung) <ul style="list-style-type: none">● bis 1 Mio. 0.25 %● über 1 Mio. bis 3 Mio. 0.20 %● über 3 Mio. bis 10 Mio. 0.15 %● über 10 Mio. 0.10 %
Ausgabe und Rücknahme der Fondsanteile	Kein Minimum pro Position/ Valor. Jederzeit kostenlos möglich.

Kontaktieren Sie uns

- Für ein persönliches Gespräch steht Ihnen Ihre Beraterin oder Ihr Berater gerne zur Verfügung.
- Telefon: 056 462 71 00, Mo–Fr, 8.00–17.30 Uhr
- Internet: www.nab.ch/anlegen