

FONDSSPARPLAN

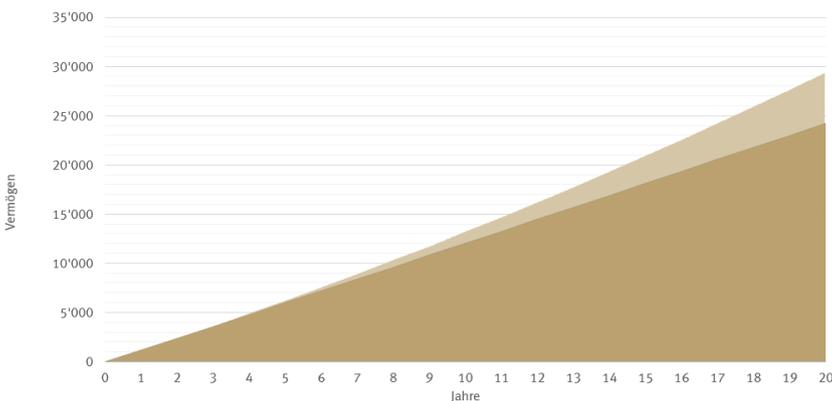
Regelmässig investieren — langfristig profitieren.

Die kostengünstige Variante

Mit einem Fondssparplan bei Lienhardt & Partner profitieren Sie von Renditechancen, die langfristig über den Sparzinsen liegen.

Wieso Fonds- statt Kontosparplan?

Ein Fondssparplan bietet die Möglichkeit mit regelmässigen Sparbeiträgen das Vermögen nach und nach aufzubauen. Der Vorteil dabei bildet der Cost-Average-Effekt (Durchschnittskosteneffekt): Dieser entsteht bei regelmässiger Investition. Da der Preis der Anlage schwankt, erwirbt der Anleger bei fallenden Preisen entsprechend mehr Fondsanteile. Steigt der Preis wieder, gibt es zwar weniger Anteile, jedoch werden die bereits erworbenen Wertschriften somit wertvoller.



*Bei der Rendite handelt es sich um eine angenommene jährliche Rendite.

Dieses Dokument richtet sich ausschliesslich an natürliche Personen mit Domizil in der Schweiz. Die Ausführungen und Angaben in diesem Dokument dienen ausschliesslich zu Informationszwecken und sind unverbindlich. Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG gibt keine Gewähr für Inhalt und Vollständigkeit dieser Information und lehnt jegliche Haftung aus deren Verwendung ab. Die Information in diesem Dokument widerspiegelt die Meinung von Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG zum Zeitpunkt der Redaktion und kann jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Alle in diesem Dokument gemachten Angaben sind ungeprüft. Sie sind weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen. Mit der Anlage in Wertschriften und anderen Finanzinstrumenten sind Risiken verbunden. Es können Verluste (z.B. auf Kurs, Zins, Fremdwährungen oder Gegenpartei) entstehen. Aufgrund veränderter Marktverhältnisse bzw. Kosten kann Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG die Gebühren und Konditionen jederzeit ändern. Sie informiert die Kunden über die Änderung in geeigneter Weise.

So funktioniert's:



1. Finanzielle Situation erfassen

Liquide Mittel, Vermögen und weitere Aktivposten werden erfasst.



2. Sparstrategie entwickeln

Mittels Risikobereitschaft und Anlagehorizont wird Ihr Sparprofil eruiert.



3. Berater-Empfehlung

Gemeinsam erarbeiten wir den auf Ihre Bedürfnisse abgestützten Sparplan.

| Sparplan | Fonds | Konto |
|-----------------|---------------|---------------|
| monatl. Einlage | CHF 100 | CHF 100 |
| Dauer | 20 Jahre | 20 Jahre |
| Rendite* | 2.00 % | 0.10 % |
| Vermögen | CHF 29'528.80 | CHF 24'242.60 |

Vorteile:

- ✓ höhere Renditechancen (vgl. Sparkonto)
- ✓ ab geringem, monatlichem Mindestbeitrag
- ✓ flexible Sparraten
- ✓ Vermögen jederzeit verfügbar

GEMEINSAM GROSS WERDEN

Gebührenfreies Sparen — lassen Sie das Kapital Ihrer Kinder mitwachsen.

Konditionen Kindersparplan:

- Keine Depotgebühr
- Keine Kauf- & Verkaufsgebühr
- Keine Verwaltungskosten
- Keine Ausgabekommission
- Für Ihre Enkel-, Paten- & eigenen Kinder im Alter von 0–18 Jahren
- Fondssparplan wird mit dem CSF Fonds abgeschlossen

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Schanzenstrasse 1
3001 Bern

Tel. 031 399 31 11
info@lienhardt-bern.ch
www.lienhardt-bern.ch

