




ANLAGELÖSUNGEN? Machen wir selbst.

Damit investieren Sie Ihren Sparbetrag und Ihr Vermögen einfach und individuell.

 Schwyzer
Kantonalbank

szkb.ch/anlegen

SKZB RATGEBER — 19

CLEVER INVESTIEREN: SO STARTEN SIE RICHTIG

Haben Sie sich auch schon gefragt, wie Sie Ihr Geld sinnvoll anlegen können? Und wann der richtige Zeitpunkt dafür ist? Dies sind wohl die ersten und häufigsten Fragen, wenn es um den Einstieg in die Anlagewelt und den Vermögensaufbau geht. Die gute Nachricht: Anlegen ist gar nicht so schwer, wie es zu Beginn scheinen mag.

1. GESTAFFELT INVESTIEREN

Beim Einstieg in die Anlagewelt stehen Sie nicht alleine da: Gemeinsam mit unseren Experten und Experten gelangen Sie zur optimalen Anlagelösung. Der SKZB Investplan bietet eine ausgezeichnete Grundlage dafür: Sie legen einen im Voraus definierten Betrag gemittelt und systematisch über 18 Monate hinweg in SKZB-Anlagefonds an. Dadurch machen Sie sich unabhängiger vom Einstiegzeitpunkt und der aktuellen Marktlage. Zudem profitieren Sie vom sogenannten Durchschnittskosteneffekt: Aufgrund der gestaffelten Investition kaufen Sie in Phasen tiefer Kurse mehr Anteile und bei reuener Marktlage weniger. Nach Ablauf der 18 Monate ist Ihr gesamtes Kapital investiert. Welcher der für Sie passende Fonds ist, legen wir ebenfalls gemeinsam fest – unsere Palette ist vielfältig.

2. DIE WAHL DES PASSENDEN FONDS

Bei der Wahl des passenden Fonds spielen mehrere Faktoren eine wichtige Rolle. Dazu gehören Ihr persönlicher Anlagehorizont, Ihre Renditeerwartungen und Ihre Bereitschaft, Wertschwankungen in Kauf zu nehmen. Hinzu kommt das Anlagethema:

Liegt Ihnen beispielsweise Nachhaltigkeit besonders am Herzen? Wir bieten Ihnen eine Reihe von Fonds, die ökologischen und sozialen Kriterien in besonderer Weise verpflichtet sind. Bei der Fondswahl ist jedoch nie ein Aspekt allein ausschlaggebend – die Essenz liegt in der optimalen Kombination. In unserer Beratung gehen wir auf Ihre Interessen, Anlageziele, Wünsche und Bedürfnisse ein. Gemeinsam ermitteln wir Ihre persönliche Anlagestrategie und finden die für Sie passende Lösung. Um die einzelnen Anlageentscheidungen brauchen Sie sich nicht zu kümmern – unsere Finanzspezialistinnen und -spezialisten sorgen für die professionelle Verwaltung sämtlicher SKZB-Anlagefonds.

3. KURZ UND KNAPP

- Mit einem SKZB Investplan machen Sie sich unabhängiger vom Einstiegzeitpunkt.
- Verschiedene Faktoren bestimmen die Wahl des passenden Fonds: Unter anderem der Anlagehorizont, Ihre Risikobereitschaft und Ihre Renditeerwartung.
- Fonds bieten Ihnen vielfältige Anlagemöglichkeiten – zum Beispiel mit nachhaltigem Fokus.

Erfahren Sie mehr zum Thema Investplan unter www.szkb.ch/investplan.



SARA H. MÜLLER DR.
Finanz-Advisor