

## Beschreibung

Langfristiger Vermögensaufbau mit einer höheren Rendite als beim herkömmlichen Sparkonto. Gemäss der gewählten Anlagestrategie investieren Sie flexibel in Fondsanteile. Fachleute treffen die Anlageentscheide und legen Ihr Geld antizyklisch an.

### Vorteile

- > flexible Einzahlungen
- > tiefer Mindestanlagebetrag
- > massgeschneiderte Anlagestrategie
- > breite Streuung der Anlagen (Diversifikation)
- > wenig Aufwand für Anleger
- > professionelle Verwaltung durch Fondsmanagement
- > transparente Gebühren

### Risiken

> je grösser der Aktienanteil, desto höher die Ertragschancen und auch die Risiken

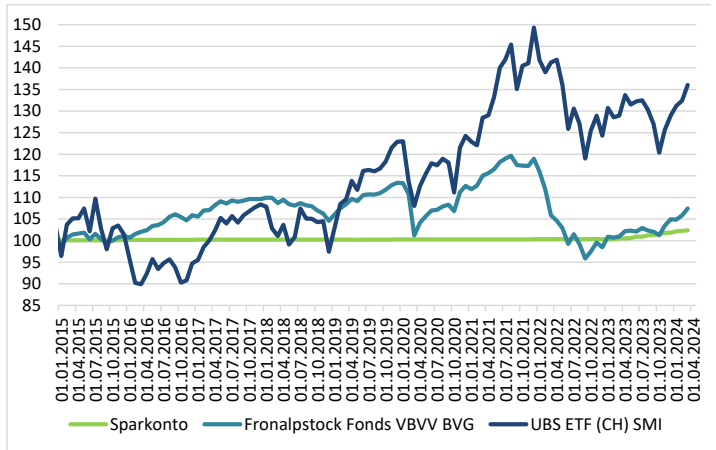
### Konditionen

- > Ausgabekommission 1% ohne Minimumgebühr; Rücknahmekommission kostenlos
- > Depotgebühr gemäss Gebührentarif Sparkasse Schwyz AG, mind. CHF 20.00 (exkl. MwSt.)
- > Kontoführung, Vermögensauszug sowie Steuerausweis kostenlos

Pro Fondskonto sind Anlagen in maximal 3 Fonds möglich. Die Anpassung der Fondsauswahl und deren Gewichtung sind jederzeit möglich.

## Vergleich Sparvermögen Konto - Wertschriftenlösung

Daten per Ende März 2024



## Unser Angebot - Strategiefonds der Sparkasse Schwyz AG

Fonds	Valor	Beschreibung	Ziel	Risiko	Anlageprofil	TER* p.a.
Fronalpstock Fonds - VBVV-BVG (CHF) - A	<a href="#">23816478</a>	Mischfonds der Sparkasse Schwyz AG mit maximal 25% Aktienanteil und maximal 20% Fremdwährung. Mehrheitlich Einzeltitelanlagen. Fokus bei Aktienanlagen auf qualitative und dividendenstarke Aktien.	Langfristiger Vermögenszuwachs Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	Unterdurchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft Kleine Vermögensschwankungen	Defensiv	0.95
Fronalpstock Fonds Wachstum (CHF) - A	<a href="#">119932304</a>	Mischfonds der Sparkasse Schwyz AG mit einem Aktienanteil von 50-80%. Der Fonds investiert zu 100% in Schweizer Titel. Mehrheitlich Einzeltitelanlagen. Fokus bei Aktienanlagen auf qualitative und dividendenstarke Aktien.	Langfristiger Vermögenszuwachs Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Dynamisch	1.26

## Unser Angebot - Aktienfonds

Fonds	Valor	Beschreibung	Ziel	Risiko	Anlageprofil	TER* p.a.
UBS ETF (CH) SMI (CHF) - A-dis	<a href="#">1714271</a>	Der Fonds investiert in sämtliche Aktien, welche im Swiss Market Index (SMI) enthalten sind. Die relative Gewichtung der Gesellschaften entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Kurs- und Renditeentwicklung des Swiss Market Index (SMI) nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.20
UBS ETF (CH) SMIM (CHF) - A-dis	<a href="#">11176253</a>	Der Fonds investiert in sämtliche Aktien, welche im SMI Mid Index (SMIM) enthalten sind. Die relative Gewichtung der Gesellschaften entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Kurs- und Renditeentwicklung des SMI Mid Total Return Index (SMIM) nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.25
iShares Core SPI ETF (CH) (CHF)	<a href="#">23793565</a>	Der Fonds investiert in sämtliche Aktien, welche im Swiss Performance Index (SPI) enthalten sind. Die relative Gewichtung der Gesellschaften entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Kurs- und Renditeentwicklung des Swiss Performance Index (SPI) nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.10
UBS ETF (CH) MSCI Switzerland IMI Socially Responsible (CHF) - A-acc	<a href="#">49293535</a>	Der Fonds investiert überwiegend in Aktien grosser, mittlerer und kleiner schweizerischer Unternehmen, die im MSCI Switzerland IMI Extended SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped NTR CHF Index vertreten sind. Die relative Gewichtung der Gesellschaften entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Kurs- und Renditeentwicklung des MSCI Switzerland IMI Extended SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped NTR CHF Index nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.28
GAM Swiss Equity B CHF Acc	<a href="#">596404</a>	Anlagen in ein diversifiziertes Portfolio aus Aktien von Schweizer Unternehmen oder von Unternehmen, die überwiegend in der Schweiz tätig sind. Der Fonds richtet sich an risikobewusste Anleger, die vom mittel- bis langfristigen Potenzial Schweizer Unternehmen überzeugt sind und ihren Anlagebedarf in diesem Bereich mit nur einem Produkt decken möchten.	Langfristiger Kapitalzuwachs durch Anlagen in in diversifiziertes Portfolio.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	1.50
UBS ETF (LU) EURO STOXX 50 UCITS ETF (EUR) - A-dis	<a href="#">1272980</a>	Im Allgemeinen investiert der Fonds in sämtlichen Aktien, welche im EURO STOXX 50 Index enthalten sind. Die relative Gewichtung der Gesellschaften entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Kurs- und Renditeentwicklung des EURO STOXX 50 Index nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.09
iShares MSCI EMU CHF Hedged UCITS ETF (Acc)	<a href="#">27741453</a>	Der MSCI EMU 100% hedged to CHF Index bietet Zugang zu Aktien aus Ländern der Eurozone, die den Kriterien von MSCI für Grösse, Liquidität und Gewichtung entsprechen. iShares ETFs sind Fonds, die von BlackRock verwaltet werden.	Der iShares MSCI EMU CHF Hedged UCITS ETF (Acc) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung des MSCI EMU 100% hedged to CHF Index abbildet.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.38

iShares MSCI North America UCITS ETF USD (Dist)	<a href="#">2585425</a>	Engagement in einer grossen Bandbreite an Unternehmen aus den USA und Kanada. Direkter Zugang zu entwickelten nordamerikanischen Unternehmen und regionales Engagement.	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus Unternehmen aus nordamerikanischen Ländern besteht.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.40
iShares Nikkei 225 UCITS ETF JPY (Acc)	<a href="#">10737065</a>	Gezieltes Engagement in den liquiden Unternehmen im ersten Abschnitt der Tokioter Börse. Direkter Zugang zu japanischen Unternehmen und Engagement in einem einzelnen Land.	Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus den 225 am aktivsten gehandelten japanischen Unternehmen im ersten Abschnitt der Tokioter Börse besteht.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.48
UBS ETF (LU) MSCI Emerging Markets UCITS ETF (USD) A-dis	<a href="#">10920548</a>	Der Fonds investiert grundsätzlich in physischen Aktien aus Schwellenländern, die im MSCI Emerging Markets Index enthalten sind, darf jedoch auch einen kleinen Prozentsatz schwer zugänglicher Märkte mit Derivaten abdecken. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Anlageziel ist, die Kurs- und Renditeentwicklung des MSCI Emerging Markets Index nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.18
Pictet - Emerging Markets - P USD	<a href="#">1255424</a>	Der Teilfonds legt vorwiegend in Aktien von Unternehmen an, die in Schwellenländern ansässig bzw. überwiegend dort geschäftstätig sind (unter anderem in Festlandchina).	Ziel des Fonds ist die langfristige Wertsteigerung des Anlagekapitals mittels Investitionen an aufstrebenden Aktienmärkten weltweit.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	1.75
iShares Core MSCI World UCITS ETF (USD)	<a href="#">10608388</a>	Diversifiziertes Engagement in Unternehmen aus Industrieländern. Direkter Zugang zu einer grossen Bandbreite an Unternehmen aus weltweiten Industrieländern und internationales Marktengagement.	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus Unternehmen aus Industrieländern besteht.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.20
UBS ETF (LU) MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis	<a href="#">13042150</a>	Der Fonds investiert grundsätzlich in Aktien, die im MSCI World SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Total Return Net Index vertreten sind. Die relative Gewichtung der Gesellschaften entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Kurs- und Renditeentwicklung des MSCI World SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Total Return Net Index nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.22
RobecoSAM Global SDG Equities D EUR	<a href="#">5577796</a>	Der RobecoSAM Global SDG Equities ist ein aktiv verwalteter Fonds, der weltweit in Unternehmen investiert, die aktiv die Nachhaltigkeitsziele der UN fördern. Die Strategie integriert Nachhaltigkeit in alle Phasen des Anlageprozesses.	Ziel des Fonds ist es, eine bessere Rendite zu erzielen als der Index.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	1.61

#### Unser Angebot - Edelmetalle & Rohstofffonds

Fonds	Valor	Beschreibung	Ziel	Risiko	Anlageprofil	TER* p.a.
ZKB Gold ETF AA CHF	<a href="#">13910159</a>	Der an der SIX Swiss Exchange kotierte ZKB Gold ETF investiert ausschliesslich in Gold und ist stets zu 100% mit dem physischen Edelmetall hinterlegt.	Geeignet für Anleger, welche an der Wertentwicklung des Goldes teilnehmen möchten.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.40

#### Unser Angebot - Obligationenfonds

Fonds	Valor	Beschreibung	Ziel	Risiko	Anlageprofil	TER* p.a.
Credit Suisse (CH) Corporate CHF Bond Fund A	<a href="#">277020</a>	Der Fonds investiert in Unternehmensanleihen, deren Rating jederzeit mindestens Investment Grade (BBB-) beträgt. Der Fonds kann bis maximal zur Hälfte des Fondsvermögens in nicht auf CHF lautende festverzinsliche Wertpapiere investieren, wobei jedoch das Währungsrisiko vollständig in CHF abgesichert werden muss.	Ziel des Fonds ist ein auf lange Sicht angemessener Anlageertrag durch Investition in auf CHF lautende Unternehmensanleihen von Emittenten weltweit.	Unterdurchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft Kleine Vermögensschwankungen	Defensiv	0.95
Swisscanto (CH) Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF	<a href="#">21580464</a>	Geeignet für Anleger, welche an der positiven Entwicklung des gesamten Obligationenmarkts in Schweizer Franken teilnehmen und von den Rendite-Chancen des zu Grunde liegenden Index profitieren möchten.	Ziel des Fonds ist es, die Rendite- und Risikoeigenschaften des Referenzindex abzubilden.	Unterdurchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft Kleine Vermögensschwankungen	Defensiv	0.18

#### Unser Angebot - Immobilienfonds

Fonds	Valor	Beschreibung	Ziel	Risiko	Anlageprofil	TER* p.a.
UBS (CH) Property Fund Swiss Mixed "Sima" (CHF)	<a href="#">1442087</a>	Der Fonds investiert in Wohnbauten wie auch in kommerziell genutzte Liegenschaften in der ganzen Schweiz. Das Schwergewicht der Anlagen bilden die grossen Städte und ihre Agglomeration.	Das Anlageziel besteht darin, dem Markt entsprechende Renditen zu generieren.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Dynamisch	0.77
UBS ETF (CH) SXI Real Estate Funds (CHF) A-dis	<a href="#">10599440</a>	Der Fonds investiert in Immobilienfonds, die im SXI Real Estate Funds Broad Total Return Index vertreten sind. Die relative Gewichtung der Fonds entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Rendite des SXI Real Estate Funds Broad Total Return Index nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Dynamisch	0.97

\*Die **Total Expense Ratio (TER)** oder **Gesamtkostenquote** ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen.

#### Kontakt

Möchten Sie Fondsanteile zeichnen? Haben Sie Fragen zum Fondsinvest?  
Unser Team gibt Ihnen gerne Auskunft: Tel. 041 819 02 50

#### Publikationen

[www.sparkasse.ch/sparplan](http://www.sparkasse.ch/sparplan)

#### Disclaimer

Für Marketing- und Informationszwecke der Sparkasse Schwyz AG. Das vorliegende Dokument wurde von der Sparkasse Schwyz AG (Sparkasse) erstellt und ist nicht das Ergebnis einer Finanzanalyse. Die Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBV) finden auf die vorliegende Publikation demzufolge keine Anwendung. Die darin geäusserten Meinungen sind diejenigen der Sparkasse zum Zeitpunkt der Redaktion und können sich jederzeit ändern. Das Dokument dient nur zu Informationszwecken und für die Verwendung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen und daraus resultierenden Erträge können schwanken, fallen oder steigen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Für den Inhalt dieser Publikation übernimmt die Sparkasse keine Haftung. Die in der vorliegenden Publikation enthaltenen Informationen und Analysen wurden aus Quellen zusammengetragen, welche als zuverlässig gelten. Es kann jedoch keine Gewähr für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit gewährleistet werden.