

## > Portfoliofonds und gemischte Fonds

### **Mit einem Portfoliofonds oder einem gemischten Fonds erreichen Sie eine hohe Diversifikation.**

Mit einer einzigen Anlage wird das Prinzip der Diversifikation konsequent umgesetzt. Die Risiken werden auf verschiedene Anlageklassen wie zum Beispiel Aktien, Obligationen oder Geldmarktpapiere verteilt. Als Ergänzung dazu können einzelnen Strategien auch Immobilienanlagen und Alternative Anlagen beigemischt werden. Ein grosser Vorteil ist die breite Streuung der Risiken auf eine Vielzahl von Titeln. Mit dem Kauf eines Portfoliofonds oder eines gemischten Fonds delegieren Sie sämtliche Anlageentscheide an Spezialisten und profitieren damit von einer professionellen Verwaltung.



### Was sind Portfoliofonds und gemischte Fonds

Mit nur einem Fonds decken Sie sämtliche Anlageklassen Ihres Anlageziels **diversifiziert** ab. Bereits bei kleinen Beträgen erreichen Sie die **Risikostreuung** einer **professionellen Vermögensverwaltung**. Die Anlageziele Festverzinslich, Defensiv, Ausgewogen, Dynamisch und Aktien werden durch diese Fonds abgebildet. Daher eignen sie sich optimal als **Basisanlage**.

### Für wen eignen sich diese Produkte

Portfoliofonds und gemischte Fonds eignen sich für **Anleger, welche eine Basisanlage für ihr Anlagedepot suchen**. Mit nur einer Anlage partizipieren sie diversifiziert an den Finanzmärkten. Das Risiko und die damit verbundenen Kurschwankungen hängen stark von der gewählten Anlagestrategie ab.



## Mögliche Vorteile

- > Bequem und unkompliziert Anlegen mit einem Produkt
- > Breite Diversifikation
- > Längerfristig attraktives Renditepotenzial
- > Produkte verfügbar für jede Anlagestrategie

## Mögliche Nachteile/Risiken

- > Marktrisiko
- > Kursschwankungen zu erwarten (je nach Anlagestrategie)
- > Fremdwährungsrisiko

## Anlegerprofile

Typischer PRC (product risk classification): 2 - 5



Empfohlene Anlagedauer: 3 - 10 Jahre, je nach Anlagestrategie



### Analyse

Unter Berücksichtigung der Gesamtvermögenssituation und auf Basis Ihres Kundenprofils ermittelt Ihre Kundenberaterin bzw. Ihr Kundenberater mit Ihnen zusammen die optimale **Anlagestrategie**, aus der sich ein konkreter Anlagevorschlag ergibt. Die Sparkasse Schwyz AG kennt fünf unterschiedliche Anlagestrategien: **Festverzinslich**, **Defensiv**, **Ausgewogen**, **Dynamisch** und **Aktien**. Die Gewichtung der Anlagekategorien ist abhängig vom Anlagehorizont, der Ertragserwartung und der Risikobereitschaft.



### Investitionsdauer

Portfoliofonds und gemischte Fonds sind mehrheitlich als ausschüttende oder wiederinvestierende (thesaurierende) Tranchen erhältlich. Erträge von thesaurierenden Tranchen werden folglich automatisch reinvestiert. **Die Investitionsdauer hängt stark von der gewählten Anlagestrategie ab.**



### Kauf

Einen Auftrag zum Kauf von Portfoliofonds und gemischten Fonds können Sie entweder Ihrer persönlichen **Kundenberaterin** oder Ihrem **Kundenberater** telefonisch mitteilen oder diesen direkt in Ihrem **e-Banking** erfassen. Vor dem Kauf sollten Sie sich über Chancen, Risiken und Kosten der entsprechenden Anlage im Klaren sein.



### Verkauf

Der Verkauf oder Teilverkauf eines Portfoliofonds oder eines gemischten Fonds erfolgt wiederum über Ihre **Kundenberaterin** oder Ihren **Kundenberater** oder mittels Auftrag im **e-Banking**.