



Clientis Fondsinvest

Langfristig Vermögen aufbauen



Clientis
Ihre regionale Bank



Für wen eignet sich Clientis Fondsinvest?

Mit Clientis Fondsinvest investieren Sie regelmässig Beträge in Anlagefonds und legen damit ein solides Fundament für Ihren langfristigen Vermögensaufbau. Wählen Sie aus folgenden Fonds aus:

- ▶ Clientis Fonds (CH) – Income mit einem neutral gewichteten Aktienanteil von 25%
- ▶ Clientis Fonds (CH) – Balanced mit einem neutral gewichteten Aktienanteil von 40%
- ▶ UBS ETF (CH) SLI – passiver Indexfonds mit einem Aktienanteil von 100%

(vgl. Kapitel «Die Anlagefonds im Überblick»)

So funktioniert's

- ▶ Sie bestimmen, welche Beträge Sie in Clientis Fondsinvest anlegen wollen.
- ▶ Sie zahlen Ihre Beträge auf ein Fondskonto ein, entweder regelmässig – z.B. per Dauerauftrag – oder unregelmässig.
- ▶ Ist der Saldo des Fondskontos CHF 100 oder höher, wird der ganze Betrag abgebucht und in Fondsanteile investiert. Dies erfolgt monatlich.
- ▶ Clientis Fondsinvest können Sie jederzeit auflösen. Wir verkaufen alle Fondsanteile zum aktuellen Kurs und überweisen Ihnen den entsprechenden Betrag.



Regelmässig einzahlen lohnt sich

Mit Clientis Fondsinvest bleiben Sie flexibel: Sie können jederzeit entscheiden, auf Ihr Fondskonto mehr oder weniger einzuzahlen oder Ihre Überweisungen gar eine Weile auszusetzen.

Die Ertragsentwicklung bei Clientis Fondsinvest ist abhängig vom Börsenverlauf. Die Vorteile kommen vor allem dann zum Tragen, wenn Sie möglichst regelmässig den gleichen Betrag investieren:

- ▶ Bei einem Börsenboom und entsprechend höheren Fondskursen gibt es weniger Fondsanteile.

- ▶ Fallen dagegen die Kurse, so erhalten Sie mehr Fondsanteile.

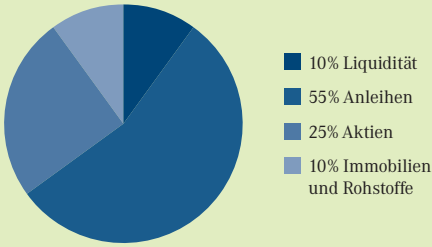
Langfristig zahlt sich diese Methode aus.

Gemeinsam zum Ziel

Lassen Sie sich individuell beraten. Wir klären gemeinsam wichtige Eckwerte, wie Ihre Anlageziele, den Zeithorizont und die möglichen Einlagen. Profitieren Sie von der Erfahrung und dem Wissen unserer Anlagespezialisten.

Clientis Fonds (CH) – Income

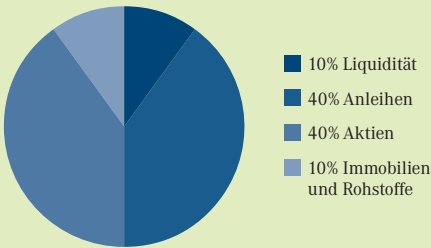
Valoren-Nr. 22071510



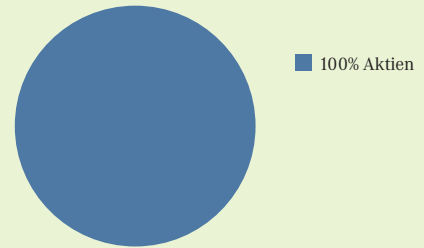
Bei den Prozentangaben handelt es sich jeweils um die Soll-Richtwerte. Das Factsheet mit der aktuellen Portfoliostruktur finden Sie unter clientis.ch/fondsinvest

Clientis Fonds (CH) – Balanced

Valoren-Nr. 22071515



UBS ETF (CH) SLI



Die Anlagefonds im Überblick

Bei Clientis Fondsinvest haben Sie die Wahl zwischen den beiden attraktiven Clientis Strategiefonds, womit Sie die Anlagestrategie in einer einzigen Depotposition umsetzen können und dem passiven Fonds (ETF) der UBS auf den Swiss Leader Index (SLI), der eine reine Aktienstrategie fährt.

► Der **Clientis Fonds (CH) – Income** (Einkommen) enthält einen Aktienanteil von 25%. Er eignet sich für Anleger, die einen eher stetigen Ertrag mit geringeren Schwankungen und entsprechend tieferen Renditeaussichten erwarten.

- Der **Clientis Fonds (CH) – Balanced** (ausgewogen) enthält einen Aktienanteil von 40%. Er richtet sich an Anleger, die einerseits auf höhere Ertragschancen setzen, andererseits auch bereit sind, höhere Risiken in Kauf zu nehmen.
- Der **UBS ETF (CH) SLI** – investiert in alle im Swiss Leader Index (SLI) enthaltenen Aktien. Er richtet sich an Anleger, die an der Wertentwicklung des Index partizipieren möchten und bereit sind, grosse Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.

Welches der geeignete Fonds für Sie sein könnte, klären wir am besten im direkten Gespräch mit Ihnen ab.

Hohe Leistung, günstiger Preis

Mit Fondsinvest erzielen Sie in der Regel langfristig einen höheren Ertrag als mit reinen Sparprodukten. Ein weiteres Plus sind die günstigen und transparenten Preise:

- ▶ Kontoführung: kostenlos
- ▶ Ausgabekommission und Depotgebühr: gemäss separater Publikation; Bezug an den Schaltern und im Internet (vgl. Rückseite)
- ▶ Verkaufskommission: keine (Teilverkäufe ab CHF 1'000 möglich)
- ▶ Auszüge: Steuer- und Depotauszug jeweils per Ende Jahr
- ▶ Kündigung: keine Frist, Ausführung spätestens am Folgetag

Die Angaben in diesem Dokument dienen nur zum Zweck der Information (Marketingmaterial) und stellen keine Anlageberatung dar. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben wird keine Haftung übernommen. Anlagen sollen erst nach der gründlichen Lektüre des aktuellen Rechtsprospekts und/oder des Fondsreglements, des aktuellen Kurzprospekts bzw. der wesentlichen Anlegerinformationen, «KIID», der Statuten und des aktuellen Jahres- und Halbjahresberichts (die «rechtlichen Dokumente») sowie nach einer Beratung durch einen unabhängigen Finanz- und Steuerspezialisten getätigt werden. Die beschriebenen Fonds sind Anlagefonds nach Schweizer Recht und ausschliesslich in der Schweiz zum Anbieten und Vertrieben zugelassen. Namentlich sind die Fonds nicht in den Vereinigten Staaten und ihren abhängigen Territorien registriert und dürfen daher dort weder angeboten noch verkauft werden. Fondsleitungen: Clientis Fonds: GAM Investment Management (Switzerland) AG, Zürich; UBS Fonds: UBS Fund Management (Switzerland) AG, Basel. – Depotbanken: Clientis Fonds: State Street Bank GmbH, München, Zweigniederlassung Zürich; UBS Fonds: UBS Switzerland AG.

**Wir sind persönlich für Sie da, wann immer
Sie uns brauchen. Sprechen Sie mit uns.**

Kt.	Bank	Hauptsitz	Internet
AG	Clientis Bank Küttigen-Erlinsbach Clientis Sparkasse Oftringen	Küttigen Oftringen	cke.clientis.ch sko.clientis.ch
BE	Clientis Bank Oberaargau Clientis Caisse d'Epargne Courtelary	Huttwil Courtelary	bankoberaargau.clientis.ch cec.clientis.ch
FR	Clientis Sparkasse Sense	Tafers	sks.clientis.ch
LU	Clientis EB Entlebucher Bank	Schüpfheim	eb.clientis.ch
SG	Clientis Bank Oberuzwil Clientis Bank Thur Clientis Bank Toggenburg Clientis Biene Bank im Rheintal	Oberuzwil Ebnat-Kappel Kirchberg Altstätten	oberuzwil.clientis.ch bankthur.clientis.ch cbt.clientis.ch bienebank.clientis.ch
SH	Clientis BS Bank Schaffhausen Clientis Spar- und Leihkasse Thayngen	Hallau Thayngen	bsb.clientis.ch thayngen.clientis.ch
SO	Clientis Bank im Thal	Balsthal	bankimthal.clientis.ch
ZH	Clientis Sparcassa 1816 Clientis Zürcher Regionalbank	Wädenswil Wetzikon	spc.clientis.ch zrb.clientis.ch

clientis.ch/banken
info@clientis.ch



Clientis
Ihre regionale Bank