

# Fondsinvest

Gezielt sparen und systematisch anlegen

zlb.ch

05/2025

- Sie möchten für sich, Ihre Kinder und / oder Enkelkinder langfristig ein Vermögen aufbauen?
- Sie möchten schon mit geringem Kapitaleinsatz von Renditechancen an den Kapitalmärkten profitieren?
- Sie möchten an den weltweiten Finanzmärkten teilhaben, sich aber nicht selbst um Ihre Anlagen kümmern?
- Sie suchen eine einfache, nachvollziehbare Anlagelösung, um Ihre langfristigen finanziellen Ziele zu erreichen?

## Geld professionell und diversifiziert anlegen

Mit dem **Fondsinvest** der Zürcher Landbank AG bauen Sie systematisch ein Vermögen auf, indem Sie die Renditechancen von Wertschriftenanlagen nutzen und Ihre Anlagen «weltweit» diversifizieren. Bei der Umsetzung investieren wir für Sie in ausgesuchte Anlagefonds und ETF's. Dabei achten wir speziell auf kostengünstige Produkte – wenn möglich und sinnvoll ohne Vertriebsentschädigung.

### Ihre Vorteile

- Investitionen ab **CHF 100.-**
- Vier diversifizierte Anlagestrategien
- Gestaffelte Investitionen (Durchschnittspreis-Effekt)
- Flexible Einzahlungen und Entnahmen
- Keine Minimumgebühren

## Welche Anlagestrategien gibt es?



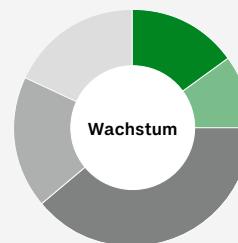
**Investitionsaufteilung<sup>1</sup>**

Anlageklasse	Anteil (%)
Obligationen CHF Inland	42 %
Obligationen CHF Ausland	28 %
Aktien Schweiz	18 %
Aktien International	12 %
Aktien Europa	0 %



**Investitionsaufteilung<sup>1</sup>**

Anlageklasse	Anteil (%)
Obligationen CHF Inland	30 %
Obligationen CHF Ausland	20 %
Aktien Schweiz	30 %
Aktien International	20 %
Aktien Europa	0 %



**Investitionsaufteilung<sup>1</sup>**

Anlageklasse	Anteil (%)
Obligationen CHF Inland	15 %
Obligationen CHF Ausland	10 %
Aktien Schweiz	39 %
Aktien International	18 %
Aktien Europa	18 %



**Investitionsaufteilung<sup>1</sup>**

Anlageklasse	Anteil (%)
Obligationen CHF Inland	0 %
Obligationen CHF Ausland	0 %
Aktien Schweiz	50 %
Aktien International	25 %
Aktien Europa	25 %

<sup>1</sup> Bei jeder Investition werden die unterschiedlichen Anlageklassen gemäss der prozentualen Gewichtung investiert. Durch diese Vorgehensweise profitieren Sie vom attraktiven Durchschnittspreiseffekt.

## Welche Anlagestrategie passt zu mir?

Zusammen mit Ihrer persönlichen Beraterin oder Berater ermitteln Sie, unter Berücksichtigung Ihrer individuellen Wünsche und Ziele, die für Sie geeignete Anlagestrategie. Dabei setzt sich Ihr Anlageprofil aus dem **Anlagehorizont** sowie aus den Komponenten **Risikofähigkeit** und **Risikobereitschaft** zusammen. Mit der Risikofähigkeit wird gemessen, wie hohe Risiken Sie eingehen können. Die Risikobereitschaft hängt stark von Ihrer Persönlichkeit ab. Sie sagt aus, wie stark Sie selbst bereit sind, mit Wertschwankungen umzugehen und Risiken einzugehen.

## So funktioniert es

Sie entscheiden über den Zeitpunkt Ihrer Investition. Sie können systematisch anlegen, indem Sie zum Beispiel einen Dauerauftrag auf Ihr Fondsinvestportfolio einrichten. Durch diese regelmässigen Einzahlungen machen Sie Ihr Fondsinvestportfolio zu Ihrem persönlichen Sparplan. Sobald der Betrag CHF 100.– jeweils erreicht ist, legen wir Ihr Geld an den Kapitalmärkten in der von Ihnen zuvor gewählten Anlagestrategie monatlich an.

## Übersicht zu den Anlagestrategien

### Referenzwährung CHF

Unsere Anlagestrategien unterscheiden sich hinsichtlich der erwarteten Wertschwankungen des Portfolios und der angestrebten Rendite. Je höher Ihr Renditeziel, desto grösser sind die zu tolerierenden Wertschwankungen und desto länger sollte Ihr Anlagehorizont sein. Entsprechend unterschiedlich gestaltet sich die Verteilung in risiko- und renditeärmere sowie risiko- und renditereichere Anlageklassen der

verschiedenen Strategien. Anlegerinnen und Anleger mit einem längeren Anlagehorizont und höherer Risikofähigkeit können von den Renditechancen der Strategien «Wachstum» und «Kapitalgewinn» profitieren. Den Bedürfnissen risikoscheuer Anlegerinnen und Anleger oder solchen mit einem kürzeren Anlagehorizont, werden die Portfolios «Einkommen» und «Ausgewogen» gerecht.

<b>Einkommen</b>	Die Anlagestrategie Einkommen zielt darauf ab, dass Ertragspotenzial von Aktien für einen Vermögenszuwachs zu nutzen und gleichzeitig ein regelmässiges Einkommen zu erzielen. Das Risiko bleibt durch den geringen Aktienanteil tief und die Wertschwankungen sind gering.
• Tieferes bis mittleres Risiko • Empfohlener Anlagehorizont von mind. 5 Jahren	
<b>Ausgewogen</b>	Die Anlagestrategie Ausgewogen kombiniert ein laufendes Einkommen mit Kapitalgewinnen. Die Anlegerin und der Anleger profitiert vom langfristig höheren Renditepotenzial von Aktien. Voraussetzungen dafür sind eine durchschnittliche Risikobereitschaft und die Fähigkeit, Wertschwankungen zu akzeptieren.
• Mittleres Risiko • Empfohlener Anlagehorizont von mind. 6 Jahren	
<b>Wachstum</b>	Bei der Strategie Wachstum steigt durch den höheren Aktienanteil im Portfolio das Renditepotenzial. Die Strategie setzt eine höhere Risikobereitschaft und einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont voraus. Gleichzeitig müssen allfällige grössere Wertschwankungen in Kauf genommen werden.
• Mittleres bis hohes Risiko • Empfohlener Anlagehorizont von mind. 8 Jahren	
<b>Kapitalgewinn</b>	Die Anlagestrategie Aktien verfolgt einen grossen Vermögenszuwachs durch Kapitalgewinne. Um eine hohe Rendite zu erzielen, bringt die Anlegerin und der Anleger eine hohe Risikobereitschaft mit, nimmt grosse Wertschwankungen in Kauf und legt langfristig an.
• Hohes Risiko • Empfohlener Anlagehorizont von mind. 10 Jahren	

Die Referenzwährung CHF ist massgebend für den Ausweis der Wertentwicklung des verwalteten Portfolios. In den Anlagestrategien «Einkommen», «Ausgewogen» und «Wachstum» dominiert die Referenzwährung auch die Währungsaufteilung im Portfolio. Anlagen in anderen Währungen sind jedoch ein grundsätzlicher Bestandteil der Strategie.

Innerhalb des Fondsinvests werden die Erträge aus dem angelegten Vermögen laufend reinvestiert und tragen so zum Wertzuwachs bei.

### Haben Sie Fragen?

Gerne geben wir Ihnen Antwort und freuen uns, Sie persönlich kennenzulernen.

Unsere Kundenberaterinnen und -berater erreichen Sie unter:  
[anlegen@zlb.ch](mailto:anlegen@zlb.ch) | +41 52 368 58 58

Rechtliche Hinweise: Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die darin enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse der Leserin oder des Lesers erstellt. Sie stellen keine Aufforderung oder Empfehlung und kein verbindliches Angebot dar. Sie stellen insbesondere keine Anlageberatung dar und tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung. Die Informationen wurden nach bestem Wissen zusammengestellt, wobei die Bank weder eine Haftung noch eine Garantie für Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben übernimmt. Allfällige Angaben über die historische Performance eines Finanzinstruments sind kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Informationen können sich zudem jederzeit und ohne Ankündigung ändern. Weitere regulatorische Informationen über das Anlagegeschäft können Sie bei der Bank resp. auf deren Homepage unter «Quicklinks/Dokumente & Rechtliches» beziehen.