

Anlegen/Vorsorgen

## BEKB-Fondssparplan

Mit einem BEKB-Fondssparplan können Sie schrittweise ein Vermögen aufbauen, indem Sie regelmässig Anteile an einem Fonds erwerben. Bereits mit kleinen Einlagen bietet diese Anlagelösung eine optimale Möglichkeit, Ihr Ersparnis erfolgreich zu investieren. Je nach Lebenssituation und individuellen Bedürfnissen empfehlen wir Ihnen die passende Anlagestrategie.

### Ihre Vorteile

- Individuelle Anlagestrategie
- Einlagen bereits ab CHF 100.-
- Wöchentlich, monatlich oder vierteljährlich investieren
- Flexible Zahlungen möglich
- Vergünstigte Konditionen für junge Erwachsene bis 30 Jahre und Geschenkfondssparplan

### Leistungsumfang

#### Anlagestrategien

##### Fünf Elemente

Die BEKB setzt auf fünf Anlagestrategien, die sich hinsichtlich Ertragsaussichten, Risiko und Anlagehorizont klar unterscheiden. Jede der Strategien wird durch ein Element symbolisiert, das für die jeweiligen Eigenschaften steht. Unsere Fonds sind auf die fünf Anlagestrategien abgestimmt - jene mit höherem Aktienanteil haben langfristig eine höhere Renditechance.

##### Strategiewechsel

Jederzeit möglich im Rahmen der Fondsauswahl. Dabei können Sie wählen, ob die bestehenden Fondsanteile entsprechend der neuen Anlagestrategie umgeschichtet werden sollen oder ob der Wechsel nur für die zukünftigen Fondskäufe gelten soll.

#### Fondsauswahl

##### Anlegen

- BEKB-Strategiefonds Nachhaltig 20 B
- BEKB-Strategiefonds Nachhaltig 40 B
- BEKB-Strategiefonds Nachhaltig Schweiz 40
- BEKB-Strategiefonds Nachhaltig 60 B
- BEKB-Strategiefonds Nachhaltig 90 B
- BEKB-Aktien Nachhaltig Schweiz B
- BEKB-Aktien Nachhaltig Global B
- BEKB-Strategiefonds Einkommen B
- BEKB-Strategiefonds Ausgewogen B
- BEKB-Strategiefonds Wachstum B
- BEKB-Strategiefonds Kapitalgewinn B
- BEKB-Aktien Schweiz B
- BEKB-Aktien Schweiz Small & Mid Caps B

##### Vorsorgen

- BEKB-Strategiefonds Nachhaltig 20 (Vorsorge B)
- BEKB-Strategiefonds Nachhaltig 40 (Vorsorge B)
- BEKB-Strategiefonds Nachhaltig Schweiz 40 (Vorsorge B)
- BEKB-Strategiefonds Nachhaltig 60 (Vorsorge B)
- BEKB-Strategiefonds Nachhaltig 90 (Vorsorge B)

#### Konditionen

##### Minimale

##### Transaktionsgrösse

CHF 100.-

##### Investitionstermine

##### Fondssparplan «Saldo»

Einmal wöchentlich, in der Regel am Dienstag, wird der übersteigende Saldo des ausgewählten Kontos investiert.

##### Fondssparplan «Fix»

Monatlich, vierteljährlich oder halbjährlich, in der Regel am zweiten Dienstag des Monats, wird der definierte Fixbetrag investiert.

<b>Kontoverbindung</b>	Zur Abwicklung der Transaktionen ist ein passendes BEKB-Konto mit einem Minimalguthaben von CHF 100.- erforderlich.
<b>Höchstbetrag beim Vorsorgen</b>	Einzahlungen in die 3. Säule sind bis zum gesetzlich festgelegten jährlichen Höchstbetrag möglich. Innerhalb dieses Rahmens bestimmen Sie, wann, wie oft und wie viel Sie auf Ihr Sparen 3-Konto einzahlen und wie viel davon Sie in den Fondssparplan investieren.
<b>Berichterstattung</b>	Auszug per Ende Jahr und jederzeit im BEKB-Kundenportal oder über die BEKB-App.
<b>Kündigung</b>	Jederzeit möglich. Beim Vorsorgen ist das investierte Kapital zweckgebunden. Es muss auf Ihr Sparen 3-Konto oder Ihr Freizügigkeitskonto zurückgeführt werden.
<b>Gebühren beim Anlegen</b>	
<b>Emissionen/Käufe</b>	1,00 %, ohne Minimum
<b>Rücknahmen/Verkäufe</b>	Kostenlos
<b>Depotgebühren</b>	0,20 %
<b>Vergünstigte Kosten für junge Erwachsene bis 30 Jahre</b>	
<b>Emissionen/Käufe</b>	Kostenlos
<b>Rücknahmen/Verkäufe</b>	Kostenlos
<b>Depotgebühren</b>	0,20 %
<b>Gebühren beim Vorsorgen</b>	
<b>Emissionen/Käufe</b>	Kostenlos
<b>Rücknahmen/Verkäufe</b>	Kostenlos
<b>Depotgebühren</b>	Kostenlos

## Wir stehen Ihnen gerne zur Seite

Für alle Ihre Fragen stehen Ihnen unsere Finanzcoaches zur Verfügung, sie nehmen sich sehr gerne Zeit für ein persönliches Gespräch. Vereinbaren Sie online einen Termin unter [bekb.ch/termin](https://www.bekb.ch/termin)

**Werbung:** Bei vorliegender Publikation handelt es sich um Werbung. Sie richtet sich ausschliesslich an Kunden mit entsprechenden Kenntnissen und Erfahrungen mit Wohnsitz bzw. Sitz in der Schweiz. Die Informationen, Produkte und Dienstleistungen sind nicht für Personen bestimmt, die aufgrund von Nationalität, Wohnsitz bzw. Sitz oder sonstiger Gründe einer Rechtsordnung unterliegen, die es ausländischen Finanzdienstleistern verbietet, dort geschäftlich tätig zu sein oder den ihr unterliegenden juristischen oder natürlichen Personen den Zugang zu Informationen, Produkten oder Dienstleistungen ausländischer Finanzdienstleister verbietet oder einschränkt. Personen, die solchen lokalen Beschränkungen unterstehen, ist die Nutzung oder Weitergabe dieser Informationen, Produkte und Dienstleistungen untersagt. Zu den genannten Finanzprodukten stellen wir Ihnen gerne jederzeit und kostenlos weitere Unterlagen wie beispielsweise das Basisinformationsblatt oder den Prospekt zur Verfügung. Der Verkaufsprospekt mit integriertem Fondsvertrag und das Basisinformationsblatt sind an einem Standort der Berner Kantonalbank AG («BEKB») sowie unter [fundinfo.com](https://www.fundinfo.com) kostenlos erhältlich.

**Kein Angebot und keine Beratung:** Die obigen Informationen dienen ausschliesslich Informationszwecken. Sie stellen insbesondere keine Aufforderung, kein Angebot und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Produkten, zur Ausführung von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts dar. Im Weiteren stellen die publizierten Informationen keine Beratung weder in rechtlicher noch in steuerlicher, wirtschaftlicher oder sonstiger Hinsicht dar. Die Informationen haben einzig beschreibenden Charakter und ersetzen keinesfalls eine persönliche Beratung durch eine qualifizierte Fachperson.

**Haftungsausschluss:** Die im vorliegenden Dokument enthaltenen Daten, Analysen und Beurteilungen («Angaben») enthalten Informationen von Datenlieferanten und deren Zulieferer («Drittlieferanten»). Die BEKB und die Drittlieferanten, schliessen ausdrücklich die Gewährleistung für die Aktualität, Richtigkeit, Genauigkeit, Vollständigkeit oder Marktfähigkeit der Angaben aus. Weder die BEKB noch die Drittlieferanten haften für Anlageentscheidungen, Schäden oder Verluste, die mit den Angaben oder den Berechnungen von möglicherweise angewendeten Indices im Zusammenhang stehen oder aus deren Nutzung resultieren. Im Weiteren haften die BEKB und die Drittlieferanten in keinem Fall für unmittelbare oder mittelbare Schäden. Die publizierten Informationen gelten als vorläufig und unverbindlich. Ein bestimmtes Abschneiden in der Vergangenheit ist keine Gewähr für künftige Ergebnisse. Der Wert der Anlage und die Einkünfte aus einer Anlage können sinken und steigen. Die BEKB ist nicht verpflichtet, nicht mehr aktuelle Informationen zu entfernen oder diese ausdrücklich als solche zu kennzeichnen.

Kein Teil des vorliegenden Dokuments darf ohne vorherige ausdrückliche Zustimmung der BEKB kopiert oder vervielfältigt werden.