

ZKB Fondsportfolio

Produktblatt für Kunden mit Domizil Schweiz, gültig ab Juni 2021

Machen Sie mehr aus Ihrem Geld

Mit dem ZKB Fondsportfolio erhalten Sie auf einfache Art und Weise Zugang zu den globalen Finanzmärkten. So profitieren Sie langfristig von höheren Renditechancen als auf einem Sparkonto. Ihr investiertes Kapital ist im ZKB Fondsportfolio durch die Anlage in einen Portfoliofonds innerhalb des Fonds breit diversifiziert – unabhängig davon, wie viel Sie anlegen möchten. Der eingesetzte Fonds investiert gezielt in unterschiedliche Anlagen wie Aktien und Obligationen, je nach der gewählten Anlagestrategie in unterschiedlicher Gewichtung.

Ihre persönliche Lösung

Auf Wunsch beraten wir Sie bei der Auswahl eines auf Ihre Ziele und Bedürfnisse abgestimmten Portfoliofonds. Dazu ermittelt Ihr Kundenberater zusammen mit Ihnen Ihr Anlegerprofil und empfiehlt Ihnen eine geeignete Anlagestrategie. Dies erlaubt Ihnen eine optimale Produktauswahl nach Ihren Wünschen und Bedürfnissen, abgestimmt auf die von Ihnen gewählte Anlagestrategie.

Profitieren Sie von der Expertise der Zürcher Kantonalbank

Mit dem ZKB Fondsportfolio entscheiden Sie sich für eine einfache und professionelle Anlagelösung. Sie profitieren von der umfassenden Expertise unseres Asset Managements. Ihr Vermögen wird von ausgewiesenen Anlagespezialisten der Zürcher Kantonalbank in einem Swisscanto Fonds verwaltet. Dabei sind die Investitionen des Portfolios auf eine Reduktion der CO₂-Emissionen von mindestens 4% pro Jahr ausgerichtet. Zudem ist die systematische Analyse von ESG-Kriterien integraler Bestandteil des aktiven Anlageprozesses und es werden Ausschlusskriterien angewendet. Die Investitionen im Fonds werden laufend überwacht und bei Bedarf angepasst. So stellen wir sicher, dass Ihr Fonds im Rahmen seiner Strategie stets optimal auf die aktuelle Marktsituation ausgerichtet ist.

Ihre Vorteile

Persönliche Beratung	Auf Wunsch ermitteln wir mit Ihnen Ihr Anlegerprofil und die für Sie passende Anlagestrategie für eine optimale Produktauswahl. So sind Sie Ihren Bedürfnissen und persönlichen Verhältnissen entsprechend investiert
Professionelle Anlagelösung	Ihre Anlagen werden in einem Swisscanto Fonds durch Anlagespezialisten der Zürcher Kantonalbank professionell verwaltet.
Für jedes Vermögen	Bereits ab CHF 50.– ¹ erhalten Sie Zugang zu einer innerhalb des gewählten Portfoliofonds breit diversifizierten Anlagelösung.
Einfache Handhabung	Ihre Einzahlungen und Bezüge über das ZKB Fondsportfolio-Konto werden automatisch investiert respektive desinvestiert.
Flexibilität	Einzahlungen und Bezüge sind beim ZKB Fondsportfolio jederzeit als Einzel- oder Dauerauftrag möglich – Höhe und Zeitpunkt bestimmen Sie selbst und können jederzeit geändert werden. Durch regelmässige Investitionen in Form eines Dauerauftrages reduzieren Sie das Risiko eines erhöhten durchschnittlichen Einstandspreises und profitieren somit langfristig von höheren Renditechancen.

¹ Oder Gegenwert in EUR

Produktspezifikation

Fonds zur Auswahl	– Swisscanto (CH) Portfolio Funds Responsible CHF – Swisscanto (LU) Portfolio Funds Responsible CHF – Swisscanto (LU) Portfolio Funds Responsible EUR in den jeweils verfügbaren Anlagestrategien
Kontowährung	CHF/EUR

Konditionen

ZKB Fondsportfolio-Konto	Kostenlos
Depotführung	Kostenlos
Einlieferung	Kostenlos
Auslieferung	Kosten gemäss Broschüre «Preisübersicht Anlagegeschäft» ¹
Mindestanlagebetrag	CHF 50.– ² (Ersteinzahlung & weitere Investitionen)
Investitionskommission	– Für jede Investition bis CHF 100'000.– ² 1,0% – Für jede Investition ab CHF 100'000.– ² 0,7% – Bei einem Wechsel des Portfoliofonds innerhalb des ZKB Fondsportfolios entfällt die Investitionskommission. – Bei Investitionen in Swisscanto (LU) Portfolio Funds fällt zusätzlich die eidg. Umsatzabgabe an.
Vergünstigungen	Keine Investitionskommission für Jugendliche bis 22 Jahre
Swisscanto Portfolio Funds	Die Kosten des gewählten Portfoliofonds finden Sie in den jeweiligen Basisdokumenten unter products.swisscanto.com
Desinvestition	Kostenlos
Saldierung	Jederzeit möglich, kostenlos

¹ Verfügbar unter zkb.ch/bestimmungen. Die Auslieferung von Anteilsbruchteilen an ein anderes Finanzinstitut ist nicht möglich. Eine Übertragung von Anteilen oder Anteilsbruchteilen auf ein Wertschriftendepot bei der Zürcher Kantonalbank ist kostenlos.

² Oder Gegenwert in EUR

Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument dient Informations- und Werbezwecken. Die Zürcher Kantonalbank behält sich vor, Dienstleistungen, Produkte und Preise jederzeit ohne vorgängige Ankündigung zu ändern. Soweit das Dokument Bestandteil eines Fondsportfoliovertrages mit dem Kunden ist, wird der Kunde vertragsgemäss über Änderungen informiert. Weiterführende Informationen zum jeweiligen Swisscanto Portfoliofonds (insbesondere Factsheet, Wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger oder Basisinformationsblatt, Jahresbericht, Halbjahresbericht, Fondsprospekt, Fondsvertrag bzw. Vertragsbedingungen) stehen unter products.swisscanto.com zur Verfügung und können bei der Bank oder der Swisscanto Fondsleitung AG bzw. der Swisscanto Asset Management International S.A. bezogen werden. Aufgrund rechtlicher, regulatorischer oder steuerlicher Bestimmungen kann die Verfügbarkeit von Produkten und Dienstleistungen für bestimmte Personen Einschränkungen unterliegen, die sich namentlich aufgrund des Wohnsitzes bzw. Sitzes, der Nationalität oder der Kundensegmentierung ergeben können. Einschränkungen bestehen insbesondere für US-Personen gemäss den einschlägigen Regulierungen. © 2021 Zürcher Kantonalbank. Alle Rechte vorbehalten.