



# SZKB Fonds

Bauen Sie mit unseren hauseigenen  
Fonds Ihr Vermögen auf



Schwyzer  
Kantonalbank

# **SZKB FONDS – *Lassen Sie Ihr Vermögen gedeihen***

Wer sein Vermögen vermehren möchte und es auf dem Sparkonto belässt, wird heute kaum mehr dafür belohnt. Im Gegenteil: Die Zinsen sind tendenziell tief. Und falls die Teuerung höher ist als die Verzinsung, verliert das Geld auf dem Bankkonto sogar an Wert. Machen Sie deshalb mehr aus Ihrem Geld und legen Sie es an den Finanzmärkten an. Besonders geeignet sind dafür Anlagefonds oder kurz: Fonds. Diese bieten Ihnen erhöhte Renditechancen und lassen Ihr Vermögen langfristig gedeihen. Wir haben eine vielfältige Palette hauseigener Fonds für Sie im Angebot.

## **Ihre wichtigsten Vorteile**

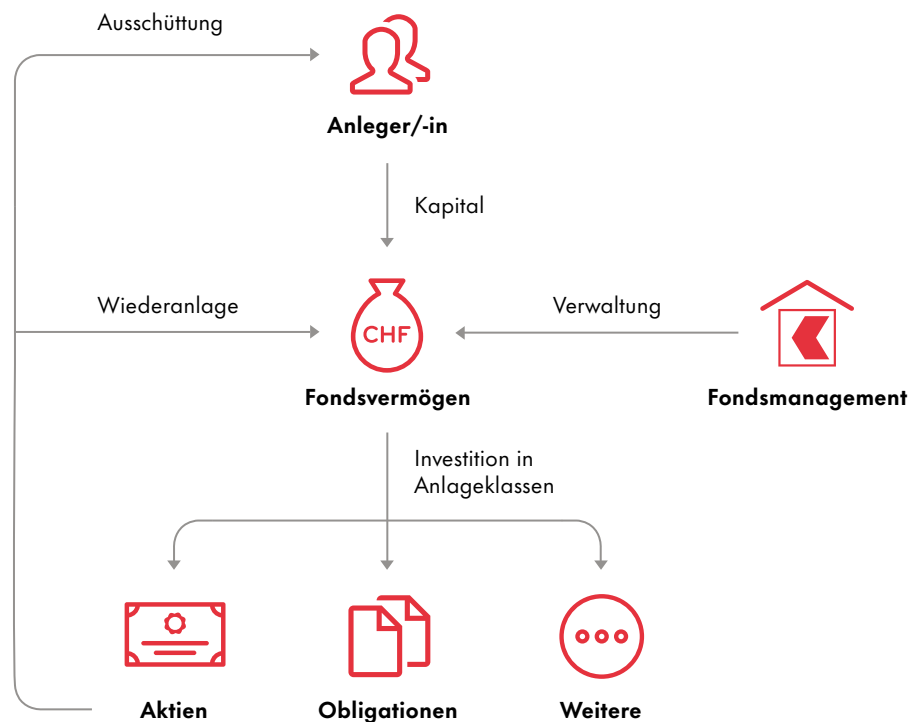
- ✓ Sie benötigen keinerlei Fachwissen. Die Fonds werden von den SZKB-Spezialistinnen und -Spezialisten engagiert und unabhängig bewirtschaftet.
- ✓ Sie nehmen bereits mit kleineren Geldbeträgen (ab rund CHF 100) an der Fondsanlage teil.
- ✓ Dank unseres vielfältigen Angebots und der persönlichen Beratung investieren Sie nur in Fonds, die optimal zu Ihren Rendite- und Risikovorstellungen passen.
- ✓ Unser Fondsangebot enthält nicht nur Lösungen fürs freie Vermögen, sondern auch für die Vorsorge (Säule 3a und Freizügigkeit).
- ✓ Der grösste Teil unseres Fondssortiment wird aktiv von uns verwaltet. Daneben bieten wir mit den SZKB Indexanlagen auch Fonds auf passiver Basis an.

# So funktioniert ein Fonds

Ein Fonds ist typischerweise ein Bündel aus zahlreichen Anlagepositionen, zum Beispiel Aktien von Unternehmen, Staatsanleihen (Obligationen) oder Immobilien. Dies können Einzeltitel oder ebenfalls Fonds sein. Bildlich gesprochen sind die einzelnen Positionen Blumen, die im Fonds zu einem farbigen, vielfältigen Strauss gebündelt sind.

Fonds sind kollektive Kapitalanlagen. Weshalb kollektiv? Viele Anlegerinnen und Anleger zahlen gemeinsam in einen Fonds ein und nehmen mittels Anteilsschein an dessen Wertentwicklung teil. Das Fondsmanagement – in unserem Fall die Schwyzer Kantonalbank – investiert und verwaltet das Fondsvermögen gemäss seiner Anlagepolitik.

Das Ziel: Eine attraktive Rendite, die sich in der Wertsteigerung des Fonds ausdrückt. Hinzu kommt eine jährliche Ausschüttung, die entweder ausbezahlt oder als Wiederanlage in den Fonds investiert wird. Fondsanteile sind in der Regel frei handelbar und können jederzeit dazugekauft oder wieder veräussert werden.



# Attraktiv und vielfältig – die SZKB Fondspalette

## Nachhaltigkeit als zentraler Faktor

Die Schwyzer Kantonalbank misst dem Thema Nachhaltigkeit eine hohe Bedeutung zu. Dies in Ergänzung zu den bekannten Anlagekriterien Sicherheit, Liquidität und Rendite. Sämtliche Finanzinstrumente werden bei uns mit einem ESG-Rating, also mit einer Nachhaltigkeitsbewertung, versehen.

Der Begriff «ESG» steht für die englischen Begriffe Environment (Umwelt), Social (Soziales) und Governance (Unternehmensführung). Auch unsere hauseigenen Fonds werden einer von drei Kategorien zugeordnet: Klassisch, Bewusst oder Fokussiert.

ESG-Präferenz	Art der Fonds	
	Mischfonds	Kategorienfonds
<p><b>Klassisch</b> ○</p> <p>Sie haben in Bezug auf Ihre Anlagen keine konkreten ESG-Präferenzen und die Berücksichtigung von ESG-Eigenschaften ist nicht relevant für Sie.</p>	<p><b>SZKB Strategiefonds*</b> Mit einem diversifizierten Portfolio weltweit aktiv anlegen.</p> <p><b>SZKB Indexanlagen*</b> Passiv und kostengünstig von der Dynamik der Märkte profitieren.</p>	
<p><b>Bewusst</b> 🌱</p> <p>Sie bevorzugen insgesamt Finanzinstrumente, die nach Einschätzung der SZKB die wesentlichsten nachteiligen Auswirkungen zu ESG-Aspekten berücksichtigen und entsprechende Aktivitäten ausschliessen.</p>	<p><b>SZKB Strategiefonds ESG*</b> Breit diversifiziert unter Beimischung von Zukunftsthemen investieren.</p>	<p><b>SZKB Obligationenfonds CHF ESG*</b> Stetige Zinserträge bei hoher Emittentenqualität erzielen.</p> <p><b>SZKB Aktienfonds Schweiz ESG</b> Auf erstklassige heimische Titel setzen.</p> <p><b>SZKB Dividendenfonds Schweiz Plus ESG</b> Auf erstklassige heimische Titel setzen.</p>
<p><b>Fokussiert</b> 🌱🌱</p> <p>Sie bevorzugen insgesamt Finanzinstrumente, die nach Einschätzung der SZKB nicht nur die wesentlichsten nachteiligen Auswirkungen zu ESG-Aspekten berücksichtigen, sondern zusätzlich ausgewählte Klimaaspekte einbeziehen.</p>	<p><b>SZKB Ethikfonds*</b> Ethisch verantwortungsbewusst investieren.</p>	

\* Auch erhältlich als Vorsorgefonds (Säule 3a und Freizügigkeit)

### **Fondsarten und -strategien**

Unsere Mischfonds zeichnen sich durch eine Vielzahl von Anlageklassen (wie Aktien, Obligationen, Immobilien etc.) aus. Dagegen steht bei unseren Kategorienfonds jeweils eine einzige Anlageklasse im Fokus. Je nach Fonds stehen Ihnen unterschiedliche Strategien zur Verfügung – dies geht von der eher risikoarmen Strategie «Zinsertrag» bis hin zur offensiven Strategie «Kapitalgewinn».

### **Systematisch anlegen mit unseren Planlösungen**

Es gibt viele Möglichkeiten, wie Sie in unsere Fonds investieren können. Nebst dem klassischen Wertschriftendepot bieten wir Ihnen eine Reihe von Planlösungen zur systematischen Anlage. In einem Plan können Sie in bis zu vier Fonds gleichzeitig investieren.

#### — **Fondssparplan**

Mit regelmässigen Einzahlungen bauen Sie Schritt für Schritt Ihr Vermögen auf.

#### — **Kabi-/REDy-Fondssparplan**

Der Fondssparplan zu besonders günstigen Konditionen für junge Kundinnen und Kunden unter 26 Jahren. Ideal auch als Geschenk von Eltern, Grosseltern, Gotti, Götti etc.

#### — **Investplan**

Mit dem Investplan machen Sie sich unabhängiger von der aktuellen Marktlage und verteilen Ihre Fondsinvestitionen auf 18 Monate.

#### — **Entnahmeplan**

Der Entnahmeplan ist Vermögensanlage und Rente in einem. Sie legen Ihr Erspartes renditeorientiert in unseren Fonds an und beziehen daraus ein regelmässiges Zusatzeinkommen.

# SZKB Strategiefonds

**Mit einem diversifizierten Portfolio weltweit aktiv anlegen.**

Mit den aktiv verwalteten SZKB Strategiefonds erwerben Sie mit einer einzigen Anlage einen «ganzen Markt». Zu günstigen Konditionen erhalten Sie ein professionelles, breit diversifiziertes Portfolio, das weltweit investiert ist.

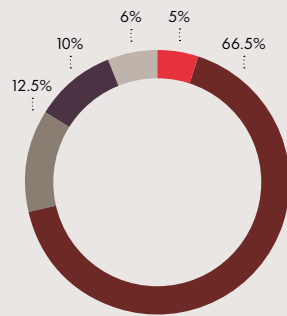
Ein weiterer Vorzug, der für besondere Anlageprivilegien sorgt:  
Der Einsatz bestimmter kollektiver Kapitalanlagen, die ansonsten vor allem institutionellen Grossanlegern wie Pensionskassen vorbehalten sind. So werden zur langfristigen Renditeoptimierung gezielt auch alternative Anlagen verwendet.



Auch geeignet zur Anlage Ihres  
Vorsorgevermögens (Säule 3a und Freizügigkeit)

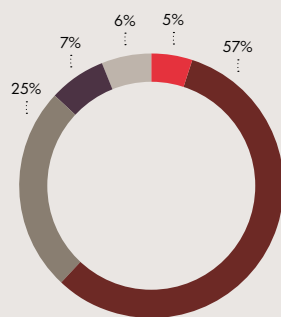


## Verfügbare Strategien



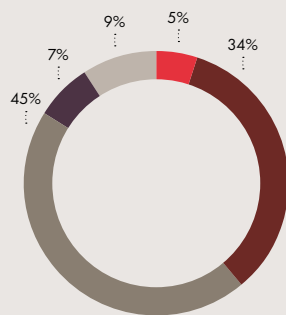
### SZKB Strategiefonds Zinsertrag Plus

Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen von Zinserträgen auf Obligationen.



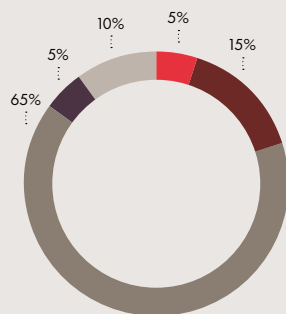
### SZKB Strategiefonds Einkommen

Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.



### SZKB Strategiefonds Ausgewogen

Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien und Obligationen.



### SZKB Strategiefonds Wachstum

Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien.

● Liquidität ● Obligationen ● Aktien ● Immobilien ● Alternative Anlagen



# SZKB Indexanlagen

**Passiv und kostengünstig von der Dynamik der Märkte profitieren.**

Mit den SZKB Indexanlagen auf der Basis passiver Anlagefonds verzichten Sie bewusst auf die Anlagetaktik der SZKB. Im Gegensatz zu unseren aktiv verwalteten Fonds orientieren sich die Indexanlagen direkt an der Dynamik der Märkte.

Mit der Lösung investieren Sie in verschiedene Indexfonds / ETF (Exchange Traded-Funds), die einen bestimmten Finanzmarkt (z.B. den Swiss Performance Index SPI) direkt nachbilden. Es werden ausschliesslich die Anlageklassen Aktien und Obligationen berücksichtigt. So erhalten Anlegerinnen und Anleger mit minimalem Aufwand ein professionelles, kosteneffizientes und diversifiziertes Portfolio.

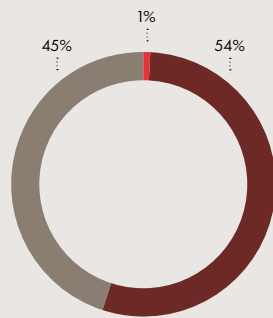


Auch geeignet zur Anlage Ihres  
Vorsorgevermögens (Säule 3a und Freizügigkeit)



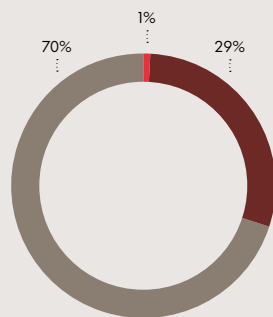


## Verfügbare Strategien



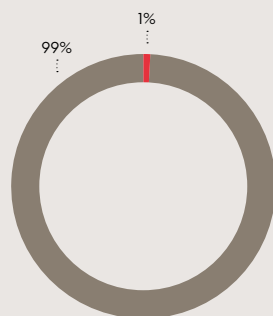
### SZKB Indexanlagen Ausgewogen

Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, ausschliesslich durch Anlagen in Aktien und Obligationen via passive Indexfonds / ETF.



### SZKB Indexanlagen Wachstum

Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien via passive Indexfonds / ETF.



### SZKB Indexanlagen Kapitalgewinn

Anlageziel: Maximierung des Wachstums durch Kapital- und Währungsgewinne, ausschliesslich durch Anlagen in Aktien via passive Indexfonds / ETF.

● Liquidität ● Obligationen ● Aktien



# SZKB Strategiefonds ESG

**Breit diversifiziert unter Beimischung von Zukunftsthemen investieren.**

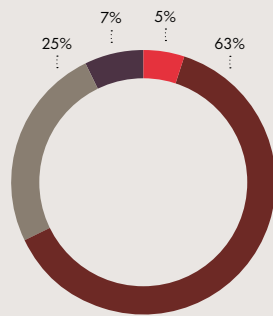
Mit den SZKB Strategiefonds ESG legen Sie Ihr Geld nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit an, wobei wir für Sie breit diversifiziert in Obligationen, Aktien und Immobilien investieren. Die im Fonds enthaltenen Titel werden nach dem Best-in-Class-Ansatz ausgewählt, was unter anderem bedeutet, dass sie innerhalb ihrer Branche zu den Vorreitern hinsichtlich sozialer und ökologischer Nachhaltigkeitskriterien zählen. Ergänzt wird das Portfolio durch spezifische ESG-Themenbausteine. Dazu gehören beispielsweise: Saubere Energie und sauberes Wasser, Infrastruktur zur Erreichung der Klimaziele, Gesundheit und Wohlergehen, Geschlechtergleichstellung oder Biodiversität.



Auch geeignet zur Anlage Ihres  
Vorsorgevermögens (Säule 3a und Freizügigkeit)

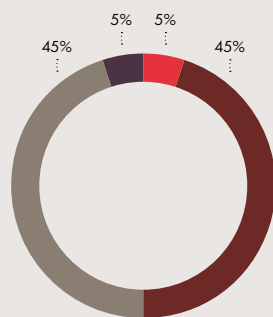


## Verfügbare Strategien



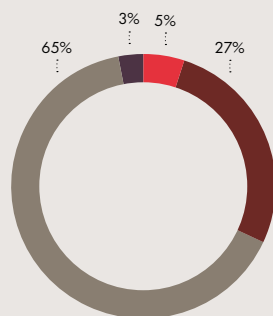
### SZKB Strategiefonds ESG Einkommen

Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.



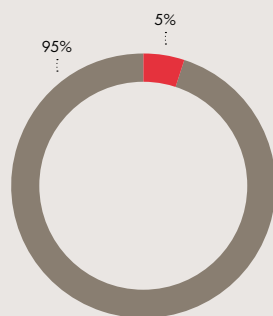
### SZKB Strategiefonds ESG Ausgewogen

Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien und Obligationen.



### SZKB Strategiefonds ESG Wachstum

Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien.



### SZKB Strategiefonds ESG Kapitalgewinn

Anlageziel: Maximierung des Wachstums durch Kapital- und Währungsgewinne, ausschliesslich durch Anlagen in Aktien.

● Liquidität ● Obligationen ● Aktien ● Immobilien

# SZKB Obligationenfonds CHF ESG

**Stetige Zinserträge bei hoher Emittentenqualität erzielen.**

Mit dem SZKB Obligationenfonds CHF ESG setzen Sie auf stetige Zinserträge durch erstklassige Schuldner. Insbesondere sicherheitsorientierte Anlegerinnen und Anleger schätzen die Kontinuität regelmässiger Zinserträge und die vergleichsweise moderaten Wertschwankungen von festverzinslichen Anlagen.

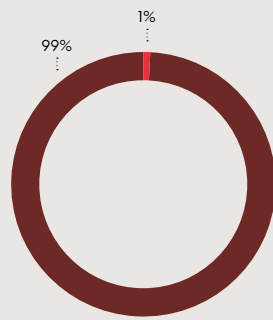
Der SZKB Obligationenfonds CHF ESG basiert auf einem diversifizierten Bündel von Obligationen qualitativ hochstehender Emittenten, die vorwiegend aus der Schweiz stammen. Nebst dem wiederkehrenden Einkommen durch Zinserträge bietet der Fonds einen weiteren Stabilitätsfaktor: Sämtliche der darin enthaltenen Obligationen werden in Schweizer Franken (CHF) gehandelt. Zudem werden ESG-Chancen und -Risiken berücksichtigt.



Auch geeignet zur Anlage Ihres  
Vorsorgevermögens (Säule 3a und Freizügigkeit)



## Verfügbare Strategie



### **SZKB Obligationenfonds CHF ESG**

Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen von Zinserträgen auf Obligationen, ausschliesslich in Schweizer Franken.

● Liquidität    ● Obligations



# SZKB Aktien und Dividendenfonds Schweiz ESG

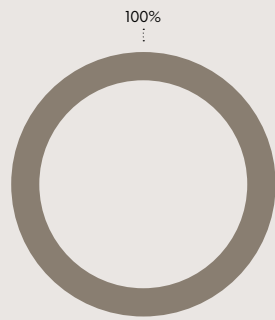
## Auf erstklassige heimische Titel setzen.

Die SZKB Aktien- und Dividendenfonds Schweiz ESG kombinieren die Renditevorteile von Aktien mit der Einfachheit und den Diversifikationsmöglichkeiten einer Fondslösung. Dabei werden ESG-Chancen und -Risiken berücksichtigt. Beide Fonds werden aktiv verwaltet und enthalten ausschliesslich Schweizer Titel. Damit profitieren Sie ganz unmittelbar von der Stabilität der Schweizer Wirtschaft und der Innovationskraft heimischer Unternehmen. Durch den Fokus auf Schweizer Aktien bestehen zudem keine direkten Währungsrisiken. Gemeinsam ist den Fonds die Ausrichtung auf erstklassige, börsenkotierte Schweizer Unternehmen, darunter auch kleine und mittelgrosse Firmen. Die beiden Lösungen bedienen jedoch unterschiedliche Markterwartungen:

- Der **SZKB Aktienfonds Schweiz ESG** entfaltet sein Renditepotenzial bei steigenden Märkten. Er eignet sich für eine längerfristige Anlage mit dem Ziel, Kapitalgewinne zu generieren.
- Der **SZKB Dividendenfonds Schweiz Plus ESG** vereint den Wunsch nach kontinuierlichen Erträgen mit dem Bedürfnis nach Stabilität.

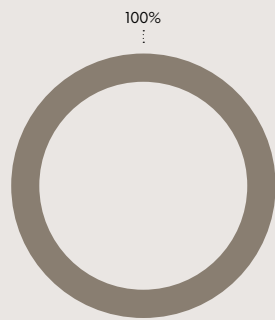


## Verfügbare Strategien



### **SZKB Aktienfonds Schweiz ESG**

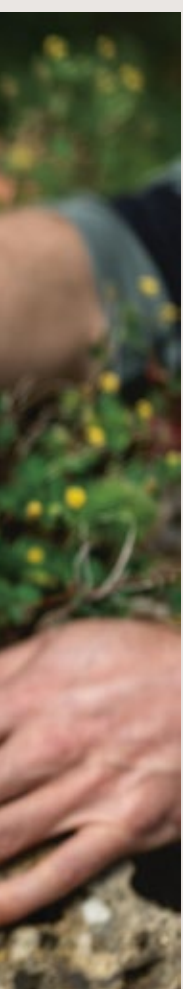
Anlageziel: Maximierung des Wachstums durch Kapitalgewinne, ergänzt durch Dividenden.



### **SZKB Dividendenfonds Schweiz Plus ESG**

Anlageziel: Erzielung von nachhaltigen, hohen Ausschüttungen sowie moderaten Kapitalgewinnen.

● Aktien



# SZKB Ethikfonds

## Ethisch verantwortungsbewusst investieren.

Unsere SZKB Ethikfonds verbinden finanzielle und ethische Ansprüche. Sie investieren Ihr Geld nicht nur breit diversifiziert in die Anlageklassen Aktien und Obligationen. Sie tun dies auch mit einem besonders verantwortungsbewussten Ansatz.

Als Grundlage für die SZKB Ethikfonds dienen die Nachhaltigkeitsdaten der Rating-Agenturen ISS ESG und Inrate. Die im Fonds enthaltenen Titel werden wie beim SZKB Strategiefonds ESG nach dem Best-in-Class-Ansatz ausgewählt, wobei die Anforderungen an die Akteure noch höher sind. Ausserdem werden Unternehmen und Länder aussortiert, die nicht den ethischen Standards der Schweizer Kantonalbank entsprechen. Dabei kommen Ausschlusskriterien wie Menschenrechtsverletzungen, Atomenergie, Kinderarbeit oder Korruption zur Anwendung. Das Resultat: Renditeorientierte, ethische Fondslösungen nach Schwyzer Art.

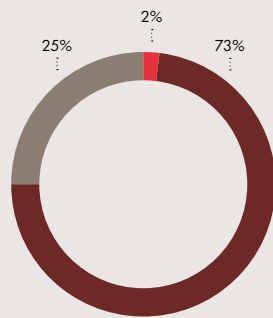


Auch geeignet zur Anlage Ihres  
Vorsorgevermögens (Säule 3a und Freizügigkeit)



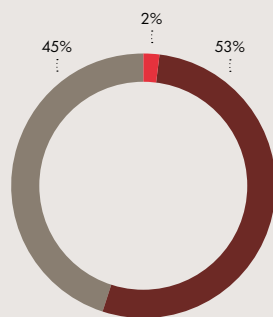


## Verfügbare Strategien



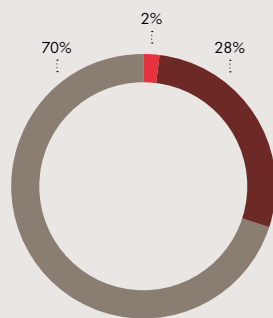
### **SZKB Ethikfonds Einkommen**

Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.



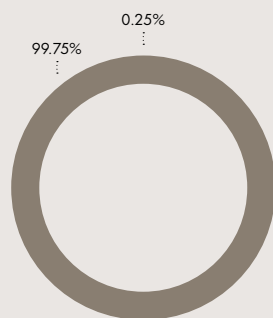
### **SZKB Ethikfonds Ausgewogen**

Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien und Obligationen.



### **SZKB Ethikfonds Wachstum**

Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Direktinvestitionen in Aktien.



### **SZKB Ethikfonds Kapitalgewinn**

Anlageziel: Maximierung des Wachstums durch Kapital- und Währungsgewinne, ausschliesslich durch Direktinvestitionen in Aktien.

● Liquidität ● Obligationen ● Aktien

# Welcher Fonds passt zu Ihnen?

Die SZKB Fondspalette ist vielfältig und wird ganz unterschiedlichen Bedürfnissen gerecht. Die Wahl der passenden Lösung hängt von mehreren Faktoren ab.

**Strategie:** Wie lang ist Ihr Anlagehorizont? Welches sind Ihre Renditeerwartungen und wie viel Wertschwankungen können und wollen Sie in Kauf nehmen? Diese zentralen Fragen führen zu Ihrer persönlichen Anlagestrategie. Die Abbildung auf der rechten Seite zeigt, in welchen Strategievarianten unsere SZKB Fonds erhältlich sind.

**Themen und Märkte:** Legen Sie beispielsweise besonderen Wert auf einheimische Titel? Dann dürften Sie unsere SZKB Aktien- und Dividendenfonds Schweiz interessieren. Wenn Ihnen hingegen eine möglichst diversifizierte Investition in die globalen Märkte wichtig ist, könnte sich der SZKB Strategiefonds für Sie lohnen.

**Nachhaltigkeit:** Haben Sie besondere Wertvorstellungen, die Sie beim Anlegen berücksichtigen möchten? Lösungen wie der SZKB Strategiefonds ESG (Kategorie «Bewusst») oder der SZKB Ethikfonds (Kategorie «Fokussiert») sind in besonderer Weise der sozialen und ökologischen Nachhaltigkeit verpflichtet.

**Aktiv/passiv:** Wenn Sie keine aktive Fondsbewirtschaftung, sondern eine direkte Anbindung an die Dynamik der Märkte wünschen, können die SZKB Indexanlagen auf passiver Basis eine sinnvolle, kostenattraktive Investition sein.

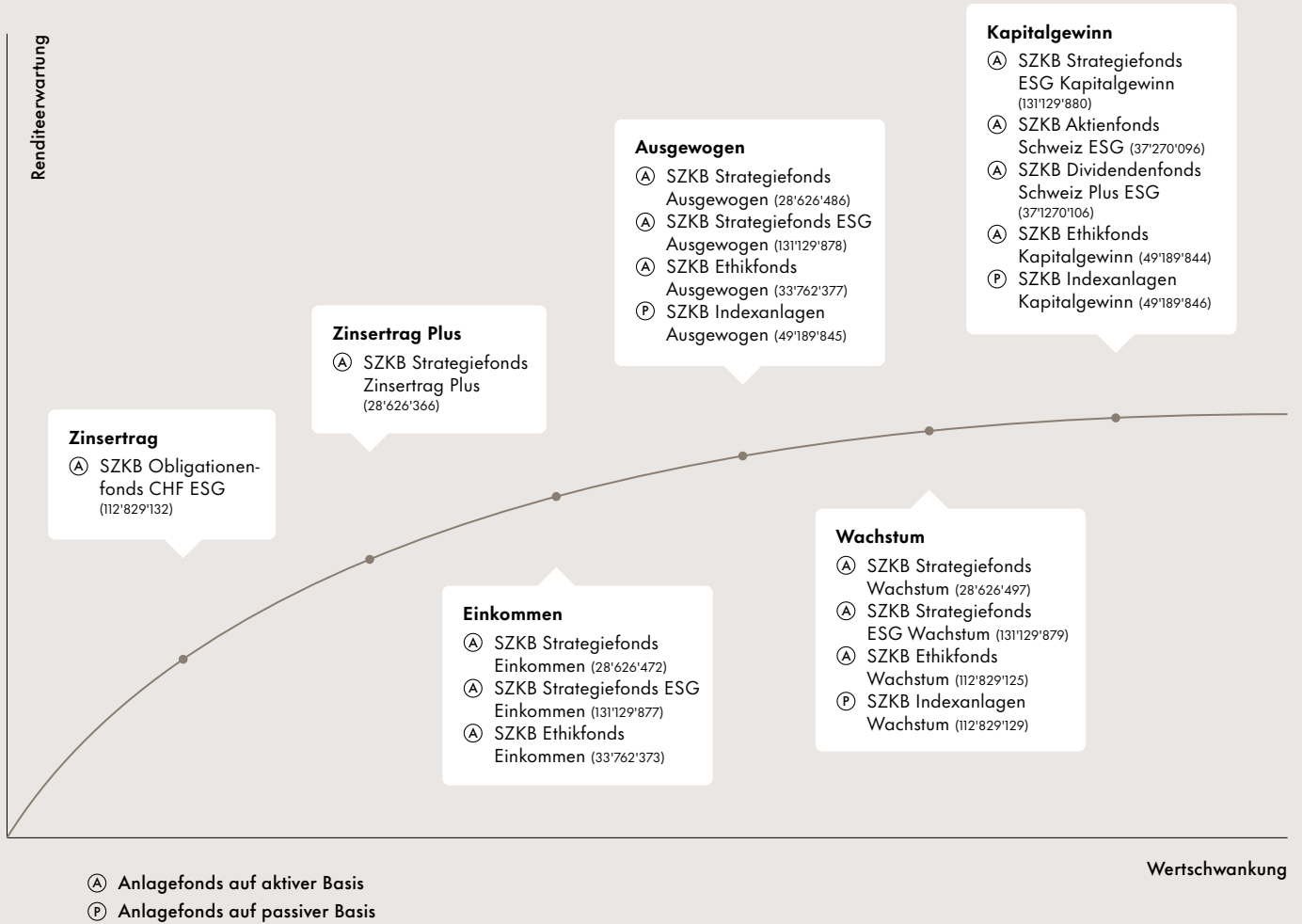
**Freies Vermögen vs. Vorsorge:** Suchen Sie nach einer Anlagelösung für Ihr freies Vermögen oder für die Säule 3a resp. die Freizügigkeit? Die meisten SZKB Fonds sind auch im Rahmen der Vorsorge einsetzbar.

Entscheidend dabei: Es ist nie ein Aspekt allein, der den Ausschlag für die Wahl des passenden Fonds gibt. Vielmehr geht es um eine optimale Kombination der verschiedenen Faktoren.

## **Gut beraten, Schwyzer Art**

Im persönlichen Kundengespräch gehen wir auf Ihre Interessen, Anlageziele, Wünsche und Bedürfnisse ein. Gemeinsam ermitteln wir Ihre persönliche Anlagestrategie und finden die für Sie passende Lösung.

# Die SZKB Fondspalette: Rendite vs. Wertschwankungen



Schwyzer Kantonalbank  
+41 58 800 20 20  
kundenzentrum@szkb.ch  
www.szkb.ch

Gut beraten, Schwyzer Art.



Schwyzer  
Kantonalbank