

Erfolgreich Vermögen aufbauen

Mit einem Fondssparplan



Rendite einer ausgewogenen Strategie

Ca. 50% Aktien, 50% Obligationen

	2005	2006	2007	Total	Schnitt
Prime Blend Konti Globinvest	25.96%	12.54%	0.03%	141.80%	12.35%
Sarasin GlobalSar CHF	1.62%	21.62%	8.18%	133.70%	10.17%
ZKB Fonds Ausgewogen	12.90%	3.50%	-0.03%	116.82%	5.32%

GlobalSar, Bank Sarasin:

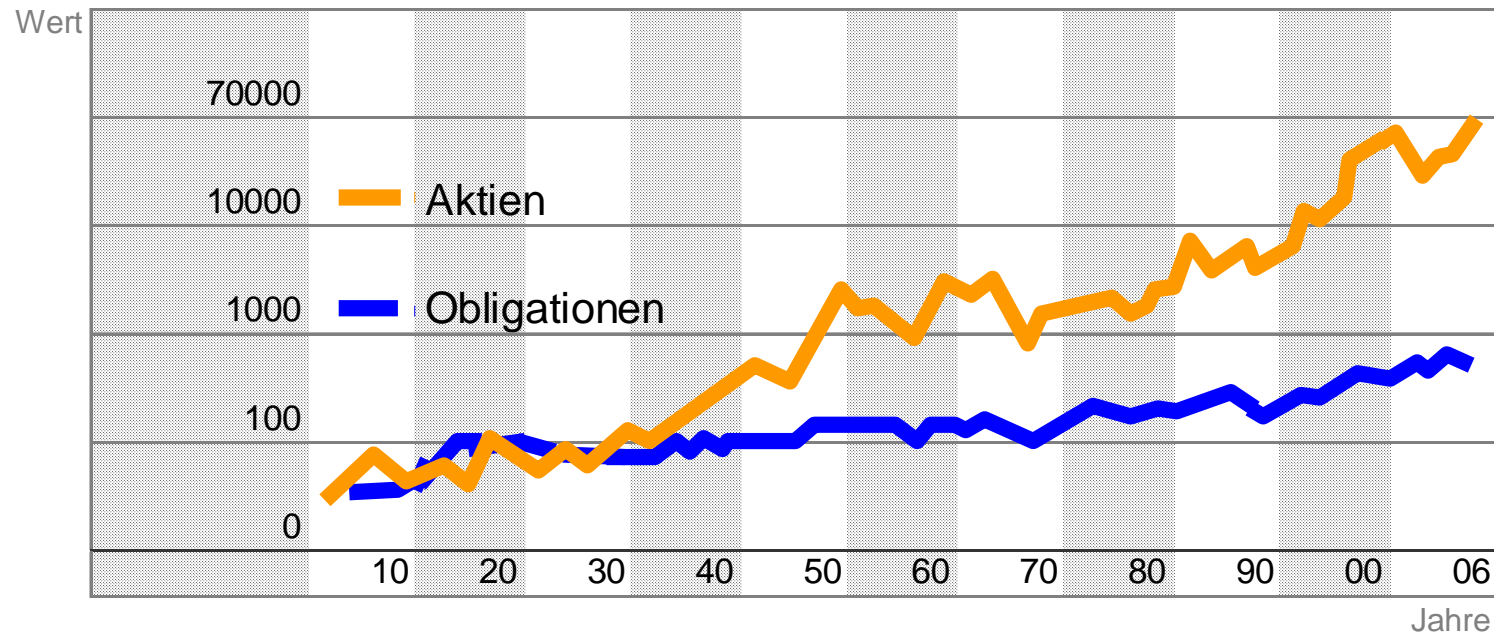
Jahresdurchschnitt (per 3.08) seit 1993: **4.96%**

5 Jahresschnitt: **8.46%**



Performance über Jahrzehnte

Mit Aktien 20 mal mehr verdient



1926: Fr. 100.- in Aktien investiert, per 2006: 10'880.-



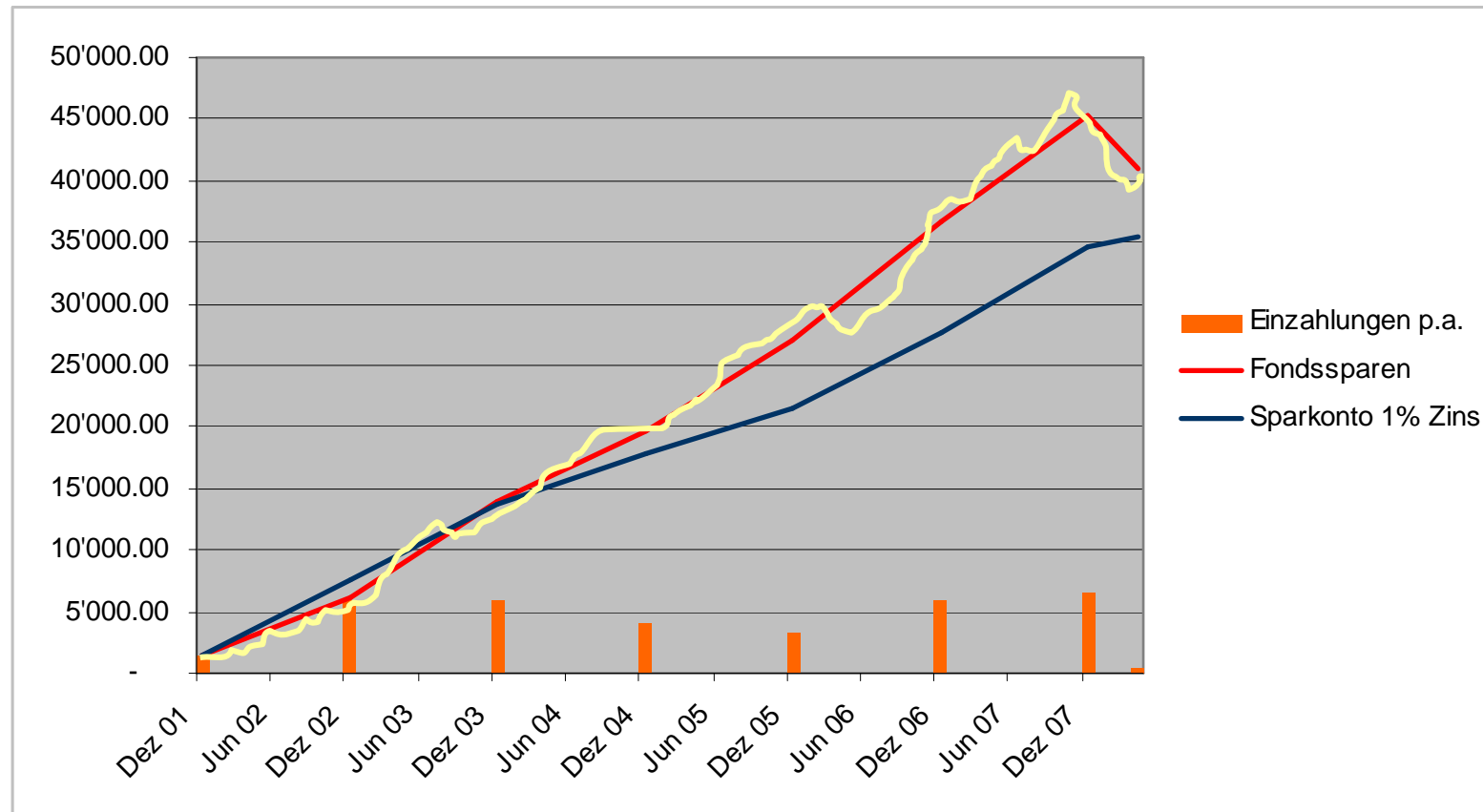
Vermögensaufbau mittels Fondssparen

- ✓ einfache Abwicklung – monatliches LSV
- ✓ profitieren vom Durchschnittskosteneffekt
- ✓ unabhängige Plattform oder Anbieter mit grosser Auswahl
- ✓ Kosten im vernünftigen Mass
- ✓ ... Dem Volumen angepasst
- ✓ gezielter Portfolioaufbau möglich durch Wechsel der „Spar-Fonds“



Sparplan mit 2 Börsenkrisen

500.- im Monat, Beginn mit Fidelity EURO Bond Fund und Switzerland Fund



Sparplan mit 2 Börsenkrisen

Datum	Total CHF	Monatl. Zahlungen	Anzahl Raten	Total Einzahlungen	Ertrag pro Jahr	Ertrag in %
22.04.2008	40'964.14	500	1	500.00	-4'853.00	-10.71%
31.12.2007	45'317.14	500	13	6'500.00	2'138.53	5.83%
31.12.2006	36'678.61	500	12	6'000.00	3'528.70	13.00%
31.12.2005	27'149.91	500	7	3'350.00	4'201.77	21.44%
31.12.2004	19'598.14	500	8	4'000.00	1'592.32	11.37%
31.12.2003	14'005.82	500	12	6'000.00	1'903.30	31.19%
31.12.2002	6'102.52	500	12	6'000.00	-1'357.78	-92.98%
31.12.2001	1'460.30	500	3	1'500.00	-39.70	-2.72%
Total	-			33'850.00	7'114.14	

Direkter Mehrwert: **Sfr. 7'114.-**

Sämtliche Kosten enthalten!



Sparplan mit 2 Börsenkrisen

Vergleich mit Sparkonto

Datum	Sparkonto 1%	Fonds	Abweichungen	in %
22.04.2008	35'379.30	40'964.14	5'584.84	16%
31.12.2007	34'533.96	45'317.14	10'783.18	31%
31.12.2006	27'724.11	36'678.61	8'954.50	32%
31.12.2005	21'481.72	27'149.91	5'668.19	26%
31.12.2004	17'795.01	19'598.14	1'803.13	10%
31.12.2003	13'646.85	14'005.82	358.97	3%
31.12.2002	7'543.84	6'102.52	-1'441.32	-19%
31.12.2001	1'501.25	1'460.30	-40.95	-3%

Aktienmärkte müssten rund 30% korrigieren, damit das Sparkonto mit der Fondsanlage mithalten kann



Wichtig !

! Beginn mit möglichst hohem Aktienanteil

Risikoabbau mit Volumenzunahme !?



Kosten ... nicht unbedeutend

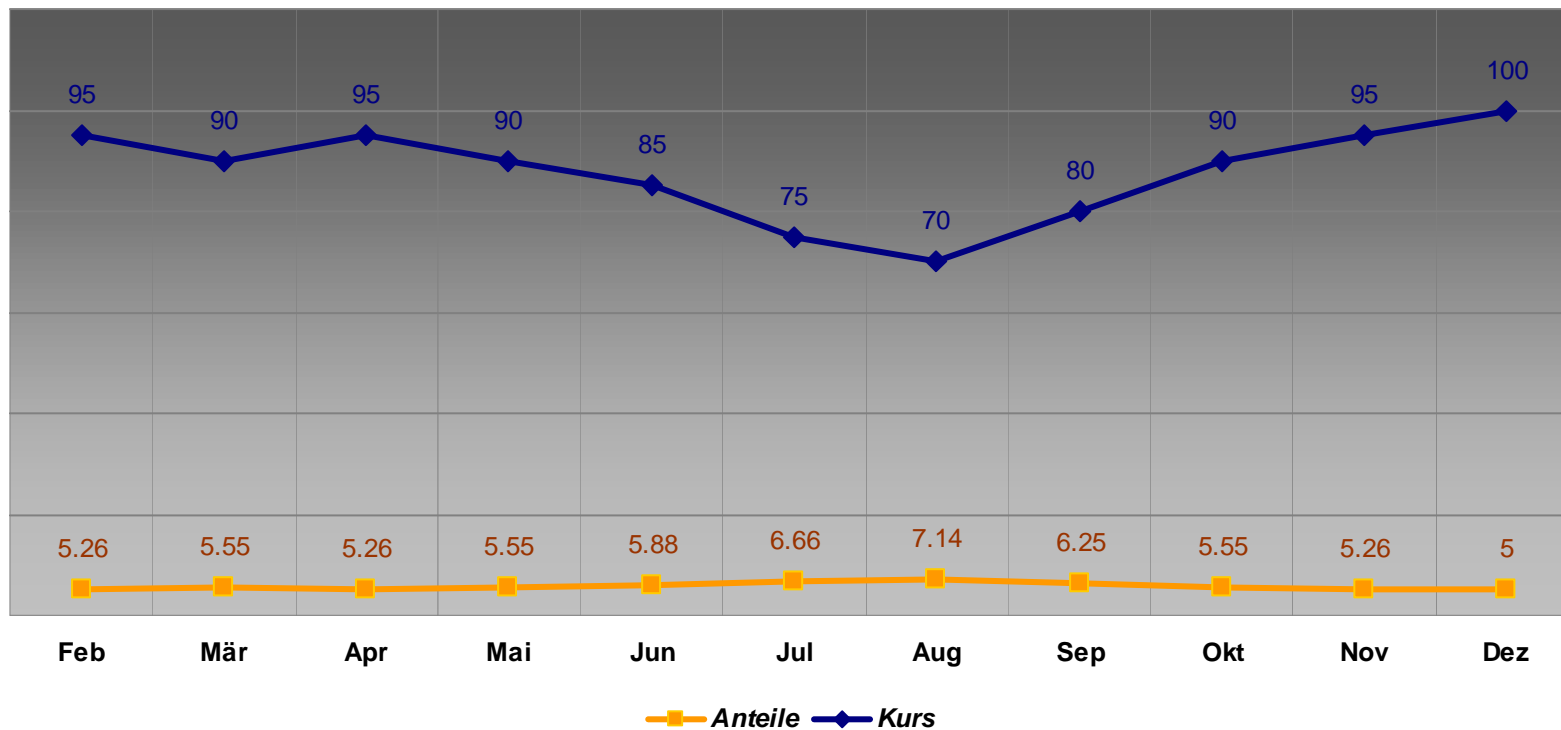
Sparplan 200.-, Kosten Fix 40.-, Depotgebühr 0.3%, Fondsrendite 5% p.a.

Jahre	Einzahlung	Ausgabe-kommission 3% bei jeder Einzahlung	Ausgabe-kommission 5% bei jeder Einzahlung	5%, Plansumme 5 Jahre (Anfangs inv. abgezogen)	Fondssparen mit Prämienbefreiung simuliert 100.-	Sparversicherung mit Prämienbefr. 80 Jg,
1	2'400.00	2'334.95	2'285.98	1'784.80	2'185.98	-
2	4'800.00	4'779.30	4'679.07	4'276.82	4'474.38	-
3	7'200.00	7'338.16	7'184.26	6'885.60	6'869.99	4'382.00
7	16'800.00	18'910.48	18'435.03	18'350.94	17'628.59	13'972.00
8	19'200.00	22'131.38	21'584.69	21'496.66	20'640.47	16'639.00
9	21'600.00	25'503.19	24'881.92	24'789.77	23'793.46	19'424.00
10	24'000.00	29'032.97	28'333.62	28'237.15	27'094.17	22'333.00
11	26'400.00	32'728.11	31'947.03	31'846.04	30'549.52	25'371.00
12	28'800.00	36'596.38	35'729.74	35'624.01	34'166.74	28'544.00
13	31'200.00	40'645.87	39'689.66	39'578.98	37'953.44	31'860.00
18	43'200.00	64'033.20	62'452.16	62'313.01	59'720.20	50'820.00
19	45'600.00	69'368.10	67'664.03	67'518.36	64'704.07	55'143.00
20	48'000.00	74'977.43	73'120.07	72'967.58	69'921.44	63'276.00



Profitieren vom Durchschnittskosteneffekt

Bei hohen Kursen werden weniger Fondsanteile erworben (Aktien teurer),
bei niedrigen Kursen mehr (Aktien billiger).



Zusammenfassung

- ✓ Wahl einer geeigneten Depotbank
- ✓ Kosten im Vernünftigen Mass
- ✓ Die richtige Mischung zählt
- ✓ Sparplan: Beginn mit hoher Aktienquote
- ✓ Gezielte Fondsauswahl – „Best in Class“
- ✓ Überlegungen zur Strategie
- ✓ Guter Rat kostet etwas – Schlechter ist immer zu teuer



Dienstleistung Globinvest

- ✓ Individuelle Zusammenstellung von Sparplänen / Portfolios
- ✓ Unabhängiger Ansatz
- ✓ Starke Partner
- ✓ Berücksichtigung von steuerlichen Elementen
- ✓ Je nach Volumen Fondsanlagen oder Einzeltitel
- ✓ Attraktives Preis-/-Leistungsverhältnis
- ✓ kostenloses Erstgespräch

