

Portfoliofonds und Vermögensverwaltungsmandate

Mit einem Portfoliofonds oder einem Vermögensverwaltungsmandat erreichen Sie eine hohe Diversifikation.

Mit einer einzigen Anlage wird das Prinzip der Diversifikation konsequent umgesetzt. Denn die Risiken werden auf verschiedene Anlageklassen wie zum Beispiel Aktien, Obligationen oder Geldmarktpapiere verteilt. Als Ergänzung dazu können einzelne Strategien auch Immobilienanlagen und Übrige Anlagen beigemischt werden. Ein grosser Vorteil ist die breite Streuung der Risiken auf eine Vielzahl von Titeln. Mit dem Abschluss eines Vermögensverwaltungsmandates oder Kauf eines Portfoliofonds delegieren Sie sämtliche Anlageentscheide an Spezialisten und profitieren damit von einer professionellen Vermögensverwaltung.

Mögliche Vorteile

- Bequem und unkompliziert Anlegen in einer Lösung
- Breite Diversifikation
- Längerfristig attraktives Renditepotenzial
- Für jede Anlagestrategie sind Produkte verfügbar

Mögliche Nachteile und Risiken

- Marktrisiko
- Je nach Strategie sind Kursschwankungen zu erwarten
- Fremdwährungsrisiken

Eigenschaften

- Typische PRC 2 bis 5



- Empfohlene Anlagedauer: je nach Anlagestrategie mindestens 4 bis 12 Jahre

Was sind Portfoliofonds

Mit nur einem Fonds decken Sie sämtliche Anlageklassen Ihres Anlageziels diversifiziert ab. Bereits bei kleinen Beträgen erreichen Sie die Risikostreuung einer professionellen Vermögensverwaltung. Die Anlageziele Einkommen, Rendite, Ausgewogen, Wachstum und Aktien werden durch diese Fonds abgebildet. Daher eignen sie sich optimal als Basisanlage.

Anlagestrategie

Unter Berücksichtigung der Gesamtvermögenssituation und auf Basis Ihres Kundenprofils ermittelt Ihre Kundenberaterin bzw. Ihr Kundenberater mit Ihnen zusammen die optimale Anlagestrategie, aus der sich dann die konkreten Anlagevorschläge ableiten. Die Aargauische Kantonalbank geht von fünf unterschiedlichen Anlagestrategien aus. Einkommen, Rendite, Ausgewogen, Wachstum und Aktien. Die Gewichtung der Anlagekategorien ist abhängig vom Anlagehorizont, von der Ertragsersparung und der Risikobereitschaft.

Für wen eignen sich diese Produkte

Die Vermögensverwaltung und Portfoliofonds eignen sich für Anleger, welche eine Basisanlage für ihr Anlagedepot suchen. Mit nur einer Anlage partizipieren Sie diversifiziert an den Finanzmärkten. Das Risiko und die damit verbundenen Kursschwankungen hängen stark von der gewählten Anlagestrategie ab.

Kauf

Einen Auftrag zum Kauf von Portfoliofonds können Sie entweder Ihrer persönlichen Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater telefonisch aufgeben oder diesen direkt in Ihrem E-Banking erfassen. Der Abschluss eines Vermögensverwaltungsauftrages erfolgt in der persönlichen Beratung schriftlich mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater. Vor dem Kauf sollten Sie sich über Chancen, Risiken und Kosten der entsprechenden Anlage im Klaren sein.

Investitionsdauer

Portfoliofonds sind als ausschüttende oder wiederinvestierende (thesaurierende) Tranchen erhältlich. Erträge von thesaurierenden Tranchen werden folglich bequem und automatisch investiert. Die Investitionsdauer hängt stark vom der gewählten Anlagestrategie ab. Bei den risikoreicheren Strategien (Wachstum und Aktien) empfehlen wir eine Mindestanlagedauer von 10 bis 12 Jahren. Bei konservativeren Strategien (Einkommen, Rendite und Ausgewogen) gehen wir von 4 bis 8 Jahren aus.

Verkauf

Der Verkauf oder Teilverkauf eines Portfoliofonds erfolgt wiederum über Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater oder mittels Auftrag im E-Banking. Bei einem Vermögensverwaltungsmandat erfolgt ein (Teil-)Auflösung über Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.