



# SZKB FONDSLÖSUNGEN

Mit unseren hausgemachten Fonds  
nach Ihren Wünschen Geld anlegen

# MIT DEN FONDSLÖSUNGEN DER SZKB DIE RENDITECHANCEN ERHÖHEN

**Fonds sind eine attraktive Alternative oder Ergänzung zum konventionellen Sparen. Bereits mit geringem Kapitaleinsatz können Sie breit diversifiziert von den Opportunitäten an den Finanzmärkten profitieren und Ihre Ertragschancen optimieren.**

Mit den SZKB-Fonds bietet Ihnen die Schwyzer Kantonalbank eine vielfältige Auswahl hauseigener Fondslösungen, die Ihren individuellen Bedürfnissen Rechnung tragen. Welcher Fonds für Sie die beste Wahl ist, hängt unter anderem von Ihrer finanziellen Ausgangslage, Ihrem Anlagehorizont und Ihrer Risikotoleranz (Fähigkeit und Bereitschaft, Wertschwankungen in Kauf zu nehmen) ab.

## Vielfältig und diversifiziert: Die SZKB-Fondspalette

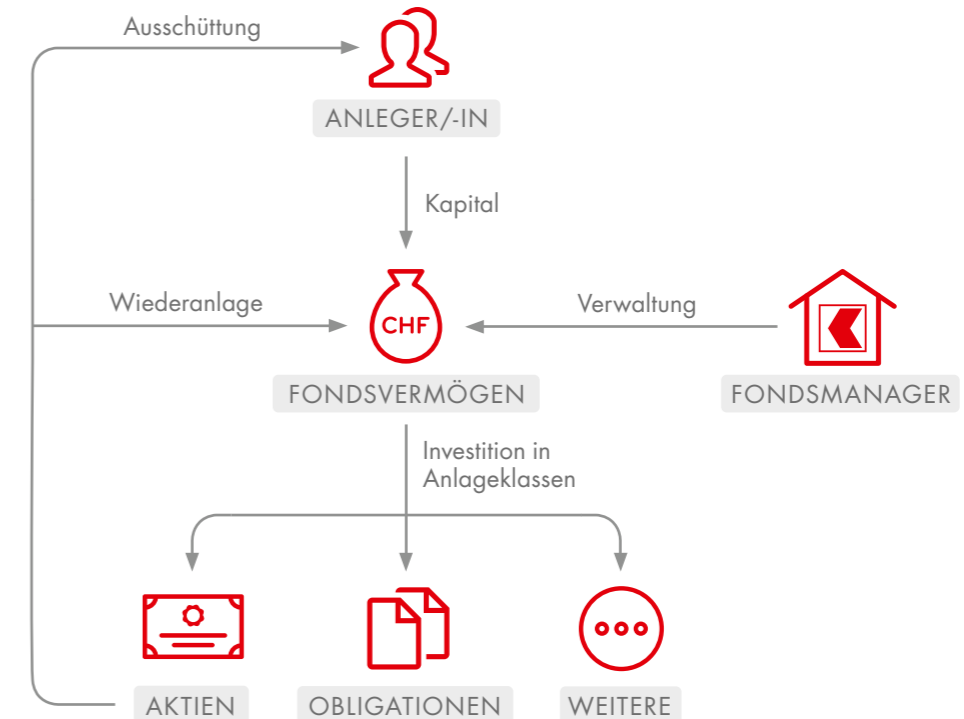
	INVESTITIONSSCHWERPUNKT	VERFÜGBARE STRATEGIEN
SZKB STRATEGIEFONDS	Investition in einen besonders breiten Fächer verschiedener Anlageklassen, Währungen, Regionen und Branchen	– Zinsertrag Plus – Einkommen – Ausgewogen – Wachstum
SZKB ETHIKFONDS	Investition in Titel, die betont ethisch-nachhaltigen Kriterien gerecht werden, diversifiziert nach verschiedenen Branchen und Währungen	– Einkommen – Ausgewogen – Wachstum – Kapitalgewinn
SZKB AKTIENFONDS SCHWEIZ	Investition ausschliesslich in erstklassige Schweizer Unternehmen, darunter kleine und mittelgrosse Firmen	– Kapitalgewinn
SZKB DIVIDENDENFONDS SCHWEIZ PLUS	Investition ausschliesslich in erstklassige und dividendenstarke Schweizer Unternehmen, darunter kleine und mittelgrosse Firmen	– Kapitalgewinn
SZKB OBLIGATIONEN-FONDS CHF	Investitionen ausschliesslich in CHF Obligationen von Schuldnern aus dem In- und Ausland mit guter Bonität	– Zinsertrag
SZKB INDEXANLAGEN	Investition in verschiedene Indexfonds / ETF (Exchange Traded Funds), die direkt einen Markt (z.B. den SPI) nachbilden	– Ausgewogen – Wachstum – Kapitalgewinn
SZKB VORSORGEFONDS	Investition im Rahmen der 2. und 3. Säule, um zusätzliche Renditechancen wahrzunehmen	– Zinsertrag – Zinsertrag Plus – Einkommen – Ausgewogen – Wachstum – Kapitalgewinn

## Ihre Vorteile auf einen Blick

- Passende Fonds: Dank unseres vielfältigen Angebots und der persönlichen Beratung investieren Sie ausschliesslich in Fonds, die perfekt zu Ihren Bedürfnissen passen.
- Intakte Renditechancen: Mittel- bis langfristig können Sie mit Fonds eine höhere Rendite erzielen als mit Sparkonten.
- Nach Schwyzer Art: Die SZKB-Fonds werden von unseren Anlagespezialisten unabhängig gestaltet und verwaltet.
- Professionelles Portfolio: Ohne administrativen und zeitlichen Aufwand erhalten Sie ein optimal diversifiziertes Portfolio.
- Hohe Flexibilität: Sie entscheiden, wie viel Geld und wie oft Sie investieren wollen.

## Fonds kompakt erklärt

Bei einem Fonds handelt es sich um eine «kollektive Kapitalanlage». Vereinfacht dargestellt entspricht ein Fonds einem Sammeltopf, in welchen viele Anlegerinnen und Anleger gemeinsam einzahlen und mittels Fondsanteilscheinen an der Wertentwicklung des Kapitals partizipieren. Der Fondsmanager – im Falle der SZKB-Fonds die Schwyzer Kantonalbank – investiert und verwaltet das Vermögen entsprechend der jeweiligen Anlagepolitik. Für jeden Fonds wird ein Mindestanlagehorizont empfohlen. Das Ziel besteht darin, während dieses Zeitraums (und darüber hinaus) eine attraktive Rendite zu generieren und entweder der Anlegerin beziehungsweise dem Anleger direkt auszuschütten oder als Wiederanlage in den Fonds zu investieren («thesaurierende Anlage»). Fondsanteile sind in der Regel frei handelbar und können jederzeit dazugekauft oder wieder veräussert werden.







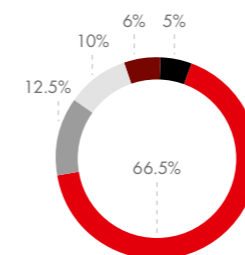
## STRATEGIEFONDS

Mit den hausgemachten, aktiv verwalteten SZKB Strategiefonds setzen Sie auf eine massgeschneiderte Geldanlage nach Schwyzer Art und erwerben mit einer einzigen Anlage einen «ganzen Markt».

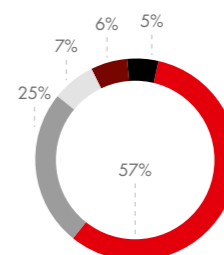
Was für heimische Schnitzkunst typisch ist, gilt für die Anlagefonds der Schwyzer Kantonalbank im Allgemeinen sowie die SZKB Strategiefonds im Besonderen: Sie sind hausgemachte Qualitätsarbeit nach Schwyzer Art. Die Geldanlage eignet sich für alle, die wenig Zeit oder Fachwissen für eine chancenreiche Investition aufbringen möchten. Denn mit den SZKB Strategiefonds erhalten Sie zu günstigen Konditionen ein professionelles, breit diversifiziertes Portfolio.

Hinzu kommt ein weiterer Vorzug: Der Einsatz von kollektiven Kapitalanlagen, die ansonsten vorrangig institutionellen Grossanlegern wie Pensionskassen vorbehalten sind, sorgt für besondere Anlageprivilegien. So werden zur langfristigen Renditeoptimierung gezielt auch Alternative Anlagen verwendet.

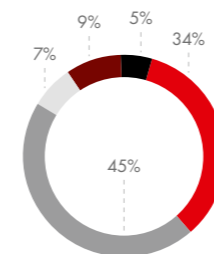
### Verfügbare Strategien



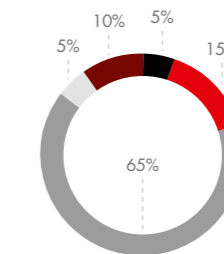
**SZKB Strategiefonds Zinsertrag Plus**  
Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen von Zinserträgen auf Obligationen.



**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 ■ Obligations ■ Aktien ■ Immobilien ■ Alternative Anlagen



# ETHIKFONDS

Unsere hauseigenen SZKB Ethikfonds bieten Ihnen die Möglichkeit, finanzielle und ethische Ansprüche auf höchstem Niveau zu vereinen.

Wie vieles im Leben ist auch Geld anlegen eine Frage der richtigen Balance. Mit den aktiv verwalteten SZKB Ethikfonds investieren Sie Ihr Geld nicht nur breit diversifiziert in die Anlageklassen Aktien und Obligationen. Sie tun dies auch noch äusserst verantwortungsvoll.

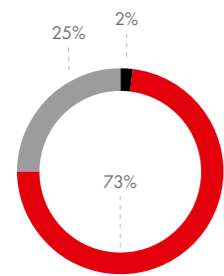
## Sorgfältige Auswahl

Als Grundlage für die SZKB Ethikfonds dienen die Nachhaltigkeitsratings unserer renommierten Partnerin ISS ESG. 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 bei der Berücksichtigung sozialer und ökologischer Nachhaltigkeitskriterien zählen.

Ausserdem werden Unternehmen und Länder aussortiert, die nicht den ethischen Standards der Schwyzer Kantonalbank entsprechen. Dabei kommen Ausschlusskriterien wie Menschenrechtsverletzungen, Atomenergie, Kinderarbeit oder Korruption zur Anwendung. Das Resultat: Renditeorientierte, ethische Fondslösungen nach Schwyzer Art.

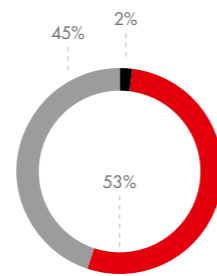


## Verfügbare Strategien



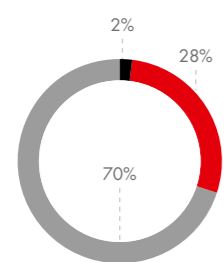
### SZKB Ethikfonds Einkommen

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



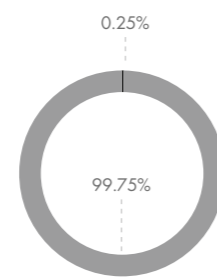
### SZKB Ethikfonds Ausgewogen

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 ■ Obligations ■ Aktien





## AKTIEN- UND DIVIDENDENFONDS

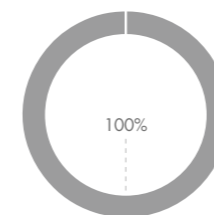
**Exquisit, vielfältig und qualitativ erstklassig: Was für die Schweizer Confiseurs-Kunst gilt, trifft auch auf den SZKB Aktienfonds Schweiz und den SZKB Dividendenfonds Schweiz Plus zu. Diese bieten exklusive Schweizer Qualität und gute Chancen auf attraktive Renditen.**

Die SZKB Aktien- und Dividendenfonds kombinieren die Renditevorteile von Aktien mit der Einfachheit und den Diversifikationsmöglichkeiten einer Fondslösung. Beide Fonds enthalten ausschließlich Schweizer Titel, womit Sie ganz unmittelbar von der Stabilität der Schweizer Wirtschaft und der Innovationskraft ihrer Unternehmen profitieren. Durch den Fokus auf Schweizer Aktien bestehen zudem keine direkten Währungsrisiken.

### **Fokus auf Kapitalgewinne oder Dividenden**

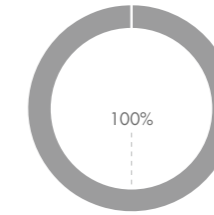
Gemeinsam ist den aktiv verwalteten Fonds die Ausrichtung auf erstklassige, börsennotierte Schweizer Unternehmen, darunter auch kleine und mittelgroße Firmen. Dabei bedienen sie unterschiedliche Markterwartungen: Der SZKB Aktienfonds Schweiz entfaltet sein Renditepotenzial bei steigenden Märkten und eignet sich für eine längerfristige Anlage mit dem Ziel, Kapitalgewinne zu generieren. Der SZKB Dividendenfonds Schweiz Plus vereint den Wunsch nach laufenden Erträgen mit dem Bedürfnis nach Stabilität, gerade bei seitwärts tendierenden Märkten.

### **Verfügbare Strategien**



#### **SZKB Aktienfonds**

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



#### **SZKB Dividendenfonds Plus**

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

■ Aktien



# OBLIGATIONENFONDS

Mit dem SZKB Obligationenfonds CHF setzen Sie auf stetige Zinserträge durch erstklassige Schuldner und profitieren von der Stabilität des Schweizer Frankens.

Insbesondere sicherheitsorientierte Anlegerinnen und Anleger schätzen die Kontinuität regelmässiger Zinserträge und die vergleichsweise moderaten Wertschwankungen von festverzinslichen Anlagen. Der SZKB Obligationenfonds CHF basiert auf einem diversifizierten Bündel von Obligationen, die von qualitativ hochstehenden Emittenten, hauptsächlich aus der Schweiz, herausgegeben werden. Nebst dem wiederkehrenden Einkommen durch Zinserträge bietet der Fonds einen weiteren Stabilitätsfaktor: Sämtliche der darin enthaltenen Obligationen werden in Schweizer Franken (CHF) gehandelt.

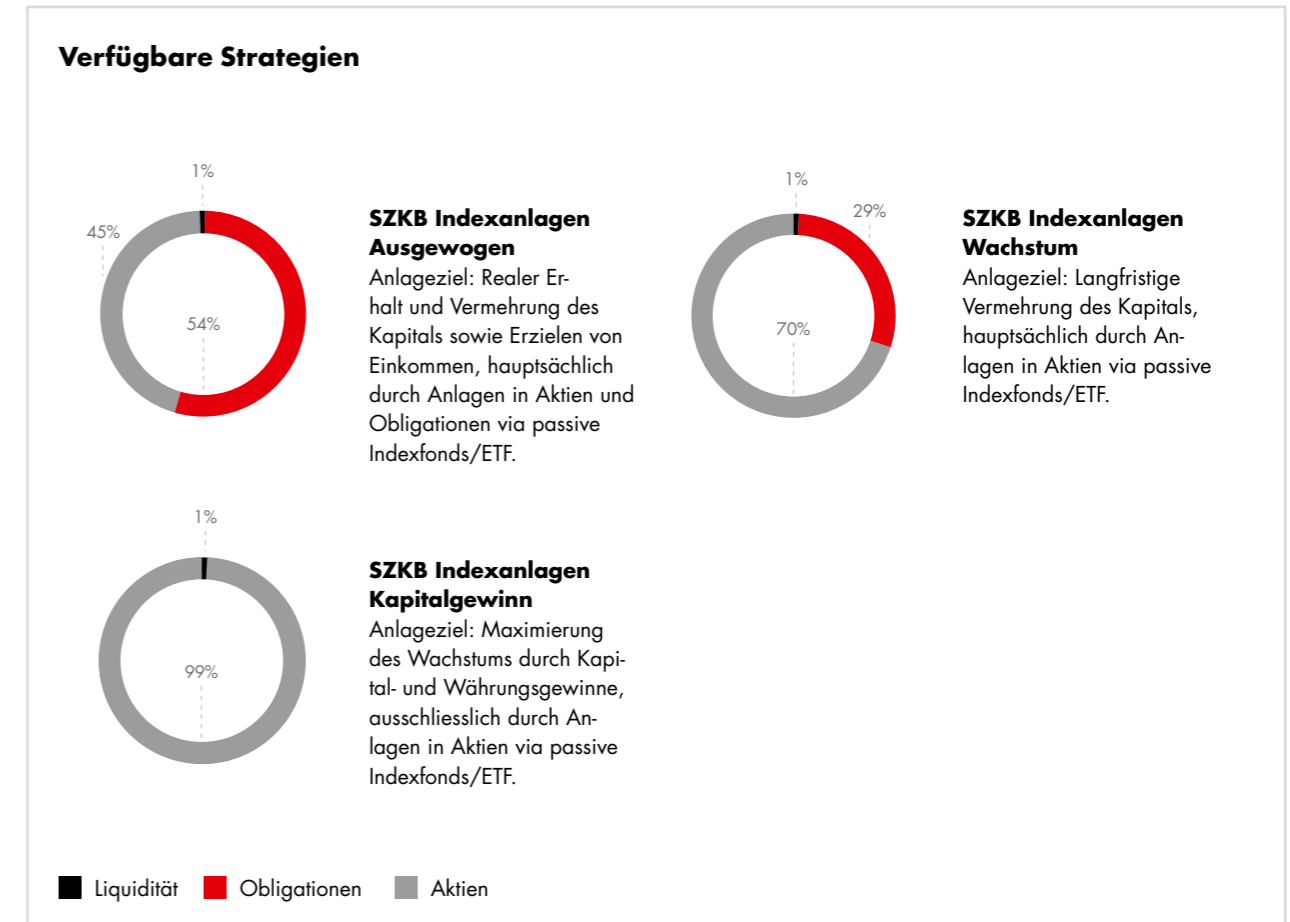
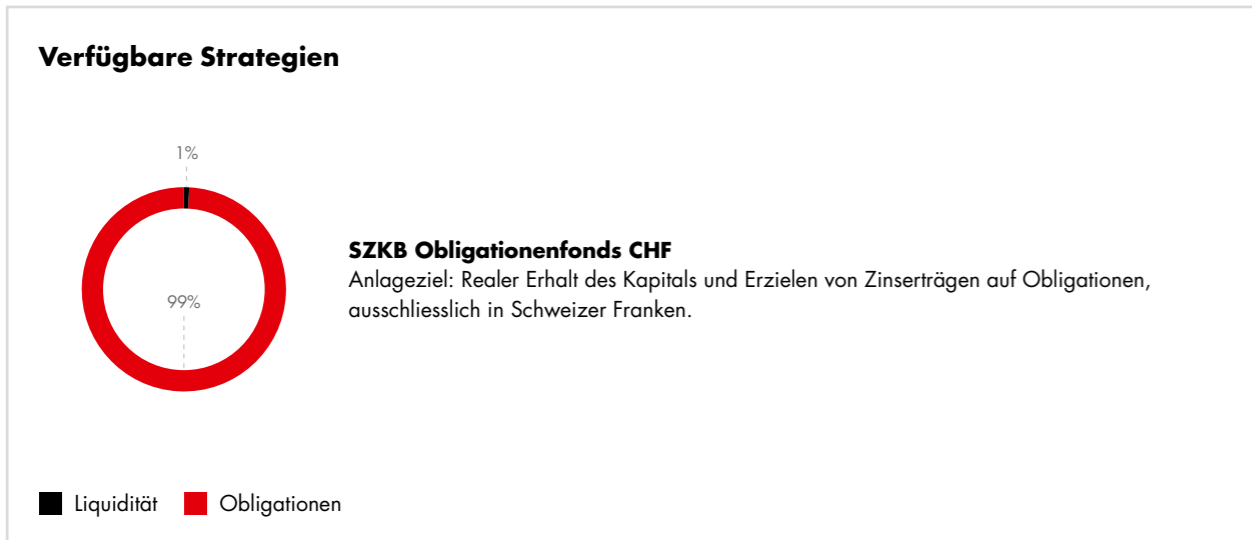
Mit diesen auf Beständigkeit ausgerichteten Eigenschaften und einem überschaubaren Mindestanlagehorizont von 3 Jahren eignet sich der SZKB Obligationenfonds CHF nicht nur für private, sondern insbesondere auch für institutionelle Anlegerinnen und Anleger.

# INDEXANLAGEN

Mit den SZKB Indexanlagen auf der Basis passiver Anlagefonds verzichtet der Anleger bewusst auf die Anlagetaktik der SZKB. Dies im Gegensatz zu den aktiv verwalteten Anlagefonds der Schwyzer Kantonalbank. Der Fonds ist direkt an die Dynamik der Märkte gekoppelt.

Die SZKB Indexanlagen investieren in verschiedene Indexfonds / ETF (Exchange Traded Funds), die direkt einen Markt (z.B. SPI) nachbilden. Es werden ausschliesslich die Anlageklassen Aktien und Obligationen berücksichtigt. Mit minimalem Aufwand erhalten Anlegerinnen und Anleger ein professionelles, kosteneffizientes und diversifiziertes Portfolio.

Die SZKB Indexanlagen sind in den drei strategischen Varianten «Ausgewogen», «Wachstum» und «Kapitalgewinn» verfügbar.





## VORSORGEFONDS

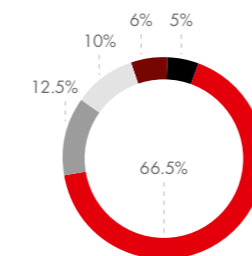
Die Vorsorgefonds der Schwyzer Kantonalbank sind die ideale Lösung für Ihre private Altersvorsorge, um langfristige Renditechancen wahrzunehmen.

Falls Sie über ein Sparen 3-Konto verfügen, haben Sie Ihre private Altersvorsorge bereits erfolgreich eingefädelt. Doch es geht noch chancenreicher: Da die Gelder der Säule 3a oftmals über viele Jahre oder gar Jahrzehnte angelegt sind, eignen sie sich besonders für die Investition in Wertschriften. Mit den SZKB Vorsorgefonds optimieren Sie Ihre langfristigen Renditechancen und profitieren gleichzeitig von der Kompetenz und Eigenständigkeit der Schwyzer Kantonalbank.

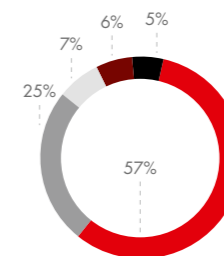
### Vielfältige Anlagen

Im Bereich der aktiv verwalteten Vorsorgefonds haben Sie die Wahl aus verschiedenen klassischen und ethisch-nachhaltigen Strategien sowie einem reinen Obligationenfonds. Mit den SZKB Indexanlagen Vorsorge, die auf passiven Anlagefonds basieren, verzichten Sie auf die Anlage-taktik der SZKB und koppeln Ihre Anlage direkt an die Dynamik der Märkte.

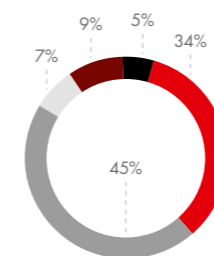
### Verfügbare Strategien



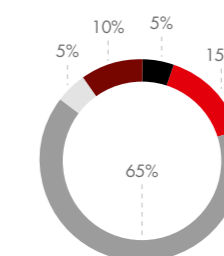
**SZKB Strategiefonds Zinsertrag Plus Vorsorge**  
Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen von Zinserträgen auf Obligationen.



**SZKB Strategiefonds Einkommen Vorsorge**  
Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.



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

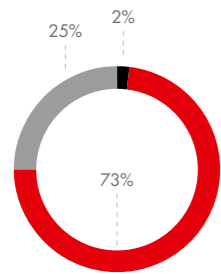


**SZKB Strategiefonds Wachstum Vorsorge**  
Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien.

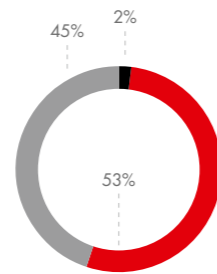
■ Liquidität ■ Obligations ■ Aktien ■ Immobilien ■ Alternative Anlagen



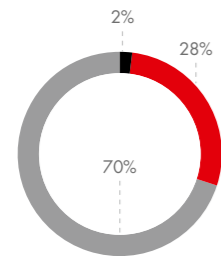
## Verfügbare Strategien



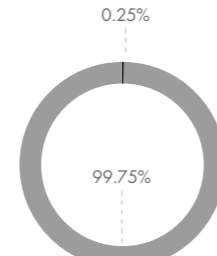
**SZKB Ethikfonds Einkommen Vorsorge**  
Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.



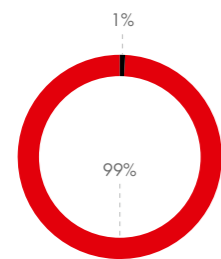
**SZKB Ethikfonds Ausgewogen Vorsorge**  
Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien und Obligationen.



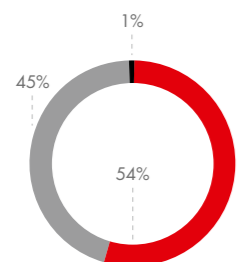
**SZKB Ethikfonds Wachstum Vorsorge**  
Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Direktinvestitionen in Aktien.



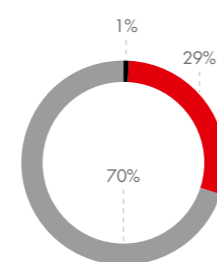
**SZKB Ethikfonds Kapitalgewinn Vorsorge**  
Anlageziel: Maximierung des Wachstums durch Kapital- und Währungsgewinne, ausschliesslich durch Direktinvestitionen in Aktien.



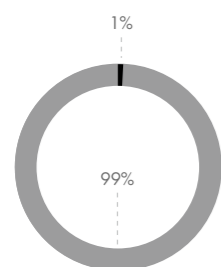
**SZKB Obligationenfonds CHF Vorsorge**  
Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen von Zinserträgen auf Obligationen, ausschliesslich in Schweizer Franken.



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



**SZKB Indexanlagen Wachstum Vorsorge**  
Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien via passive Indexfonds/ETF.



**SZKB Indexanlagen Kapitalgewinn Vorsorge**  
Anlageziel: Maximierung des Wachstums durch Kapital- und Währungsgewinne, ausschliesslich durch Direktinvestitionen in Aktien.

■ Liquidität ■ Obligationen ■ Aktien

Diese Publikation wurde zu Informations- und Werbezwecken erstellt und stellt keine Anlageberatung oder Offerte dar. Sie basiert nicht auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände der Empfängerin oder des Empfängers. Trotz sorgfältiger Bearbeitung übernimmt die SZKB keine Garantie und keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Publikation und der darin bereitgestellten Informationen sowie für deren Verwendung durch die Empfängerin oder den Empfänger. Die Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Publikation und können jederzeit ändern.



