

Beschreibung

Langfristiger Vermögensaufbau mit einer höheren Rendite als beim herkömmlichen Sparkonto. Gemäss der gewählten Anlagestrategie investieren Sie flexibel in Fondsanteile. Fachleute treffen die Anlageentscheide und legen Ihr Geld antizyklisch an.

Vorteile

- > flexible Einzahlungen
- > tiefer Mindestanlagebetrag
- > massgeschneiderte Anlagestrategie
- > breite Streuung der Anlagen (Diversifikation)
- > wenig Aufwand für Anleger
- > professionelle Verwaltung durch Fondsmanagement
- > transparente Gebühren

Risiken

> je grösser der Aktienanteil, desto höher die Ertragschancen und auch die Risiken

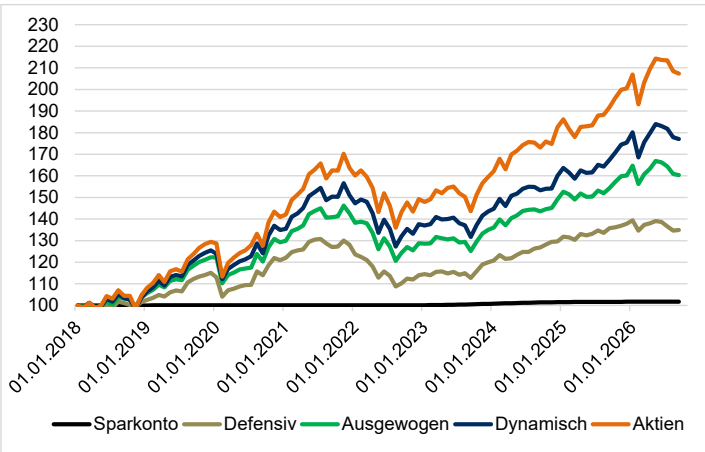
Konditionen

- > Ausgabekommission 1% ohne Minimumgebühr; Rücknahmekommission kostenlos
- > Depotgebühr gemäss Gebührentarif Sparkasse Schwyz AG, mind. CHF 20.00 (exkl. MwSt.)
- > Kontoführung, Vermögensauszug sowie Steuerausweis kostenlos

Pro Fondskonto sind Anlagen in maximal 3 Fonds möglich. Die Anpassung der Fondsauswahl und deren Gewichtung sind jederzeit möglich.

Vergleich Sparvermögen Konto - Wertschriftenlösung

Daten per Ende September 2026



Unser Angebot - Strategiefonds der Sparkasse Schwyz AG

Fonds	Valor	Beschreibung	Ziel	Risiko	Anlageprofil	TER* p.a.
Fronalpstock Fonds - VBVV-BVG CHF (thesaurierend)	23816478	Mischfonds der Sparkasse Schwyz AG mit maximal 25% Aktienanteil und maximal 20% Fremdwährung. Mehrheitlich Einzeltitelanlagen. Fokus bei Aktienanlagen auf qualitative und dividendenstarke Aktien.	Langfristiger Vermögenszuwachs Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	Unterdurchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft Kleine Vermögensschwankungen	Defensiv	0.95
Fronalpstock Fonds - Wachstum CHF (thesaurierend)	119932304	Mischfonds der Sparkasse Schwyz AG mit einem Aktienanteil von 50-80%. Der Fonds investiert zu 100% in Schweizer Titel. Mehrheitlich Einzeltitelanlagen. Fokus bei Aktienanlagen auf qualitative und dividendenstarke Aktien.	Langfristiger Vermögenszuwachs Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Dynamisch	1.02

Unser Angebot - Aktienfonds

Fonds	Valor	Beschreibung	Ziel	Risiko	Anlageprofil	TER* p.a.
UBS SMI ETF CHF (ausschüttend)	1714271	Der Fonds investiert in sämtliche Aktien, welche im Swiss Market Index (SMI) enthalten sind. Die relative Gewichtung der Gesellschaften entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Kurs- und Renditeentwicklung des Swiss Market Index (SMI) nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.20
UBS SMIM ETF CHF (ausschüttend)	11176253	Der Fonds investiert in sämtliche Aktien, welche im SMI Mid Index (SMIM) enthalten sind. Die relative Gewichtung der Gesellschaften entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Kurs- und Renditeentwicklung des SMI Mid Total Return Index (SMIM) nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.25
iShares Core SPI ETF CHF (ausschüttend)	23793565	Der Fonds investiert in sämtliche Aktien, welche im Swiss Performance Index (SPI) enthalten sind. Die relative Gewichtung der Gesellschaften entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Kurs- und Renditeentwicklung des Swiss Performance Index (SPI) nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.10
UBS MSCI Switzerland IMI Socially Responsible ETF CHF (thesaurierend)	49293535	Der Fonds investiert überwiegend in Aktien grosser, mittlerer und kleiner schweizerischer Unternehmen, die im MSCI Switzerland IMI Extended SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped NTR CHF Index vertreten sind. Die relative Gewichtung der Gesellschaften entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Kurs- und Renditeentwicklung des MSCI Switzerland IMI Extended SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped NTR CHF Index nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.28
UBS EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR (ausschüttend)	1272980	Im Allgemeinen investiert der Fonds in sämtlichen Aktien, welche im EURO STOXX 50 Index enthalten sind. Die relative Gewichtung der Gesellschaften entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Kurs- und Renditeentwicklung des EURO STOXX 50 Index nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.06
iShares MSCI EMU UCITS ETF CHF hedged (thesaurierend)	27741453	Der MSCI EMU 100% hedged to CHF Index bietet Zugang zu Aktien aus Ländern der Eurozone, die den Kriterien von MSCI für Grösse, Liquidität und Gewichtung entsprechen. iShares ETFs sind Fonds, die von BlackRock verwaltet werden.	Der iShares MSCI EMU CHF Hedged UCITS ETF (Acc) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung des MSCI EMU 100% hedged to CHF Index abbildet.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.38
iShares MSCI North America UCITS ETF USD (ausschüttend)	2585425	Engagement in einer grossen Bandbreite an Unternehmen aus den USA und Kanada. Direkter Zugang zu entwickelten nordamerikanischen Unternehmen und regionales Engagement.	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus Unternehmen aus nordamerikanischen Ländern besteht.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.40

UBS Core MSCI EM UCITS ETF USD (ausschüttend)	10920548	Der Fonds investiert grundsätzlich in physischen Aktien aus Schwellenländern, die im MSCI Emerging Markets Index enthalten sind, darf jedoch auch einen kleinen Prozentsatz schwer zugänglicher Märkte mit Derivaten abdecken. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Anlageziel ist, die Kurs- und Renditeentwicklung des MSCI Emerging Markets Index nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.15
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (thesaurierend)	10608388	Diversifiziertes Engagement in Unternehmen aus Industrieländern. Direkter Zugang zu einer grossen Bandbreite an Unternehmen aus weltweiten Industrieländern und internationales Marktengagement.	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus Unternehmen aus Industrieländern besteht.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.20
UBS MSCI World Socially Responsible UCITS ETF USD (ausschüttend)	13042150	Der Fonds investiert grundsätzlich in Aktien, die im MSCI World SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Total Return Net Index vertreten sind. Die relative Gewichtung der Gesellschaften entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Kurs- und Renditeentwicklung des MSCI World SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Total Return Net Index nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.22

Unser Angebot - Edelmetalle & Rohstofffonds						
Fonds	Valor	Beschreibung	Ziel	Risiko	Anlageprofil	TER* p.a.
Swisscanto Gold ETF CHF (ausschüttend)	13910159	Der an der SIX Swiss Exchange kotierte Swisscanto Gold ETF investiert ausschliesslich in Gold und ist stets zu 100% mit dem physischen Edelmetall hinterlegt.	Geeignet für Anleger, welche an der Wertentwicklung des Goldes teilnehmen möchten.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.40

Unser Angebot - Obligationenfonds						
Fonds	Valor	Beschreibung	Ziel	Risiko	Anlageprofil	TER* p.a.
CS Corporate Bond Fund CHF (ausschüttend)	277020	Der Fonds investiert in Unternehmensanleihen, deren Rating jederzeit mindestens Investment Grade (BBB-) beträgt. Der Fonds kann bis maximal zur Hälfte des Fondsvermögens in nicht auf CHF lautende festverzinsliche Wertpapiere investieren, wobei jedoch das Währungsrisiko vollständig in CHF abgesichert werden muss.	Ziel des Fonds ist ein auf lange Sicht angemessener Anlageertrag durch Investition in auf CHF lautende Unternehmensanleihen von Emittenten weltweit.	Unterdurchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft Kleine Vermögensschwankungen	Defensiv	1.06
Swisscanto Index Bond Fund Total Market AAA-BBB CHF (ausschüttend)	21580464	Geeignet für Anleger, welche an der positiven Entwicklung des gesamten Obligationenmarkts in Schweizer Franken teilnehmen und von den Rendite-Chancen des zu Grunde liegenden Index profitieren möchten.	Ziel des Fonds ist es, die Rendite- und Risikoeigenschaften des Referenzindex abzubilden.	Unterdurchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft Kleine Vermögensschwankungen	Defensiv	0.18

Unser Angebot - Immobilienfonds						
Fonds	Valor	Beschreibung	Ziel	Risiko	Anlageprofil	TER* p.a.
UBS Sima CHF (ausschüttend)	1442087	Der Fonds investiert in Wohnbauten wie auch in kommerziell genutzte Liegenschaften in der ganzen Schweiz. Das Schwergewicht der Anlagen bilden die grossen Städte und ihre Agglomeration.	Das Anlageziel besteht darin, dem Markt entsprechende Renditen zu generieren.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Dynamisch	0.67
UBS SXI Real Estate Funds ETF CHF (ausschüttend)	10599440	Der Fonds investiert in Immobilienfonds, die im SXI Real Estate Funds Broad Total Return Index vertreten sind. Die relative Gewichtung der Fonds entspricht dabei der jeweiligen Indexgewichtung. Der Fonds wird passiv gemanagt.	Das Anlageziel besteht darin, die Rendite des SXI Real Estate Funds Broad Total Return Index nach Abzug von Gebühren nachzubilden.	Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft Erhöhte Vermögensschwankungen	Dynamisch	0.25

*Die **Total Expense Ratio (TER)** oder **Gesamtkostenquote** ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen.

Kontakt	Publikationen
Möchten Sie Fondsanteile zeichnen? Haben Sie Fragen zum Fondsinvest? Unser Team gibt Ihnen gerne Auskunft: Tel. 041 819 02 50	www.sparkasse.ch/sparplan

Disclaimer
Für Marketing- und Informationszwecke der Sparkasse Schwyz AG. Das vorliegende Dokument wurde von der Sparkasse Schwyz AG (Sparkasse) erstellt und ist nicht das Ergebnis einer Finanzanalyse. Die Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg) finden auf die vorliegende Publikation demzufolge keine Anwendung. Die darin geäusserten Meinungen sind diejenigen der Sparkasse zum Zeitpunkt der Redaktion und können sich jederzeit ändern. Das Dokument dient nur zu Informationszwecken und für die Verwendung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen und daraus resultierenden Erträge können schwanken, fallen oder steigen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Für den Inhalt dieser Publikation übernimmt die Sparkasse keine Haftung. Die in der vorliegenden Publikation enthaltenen Informationen und Analysen wurden aus Quellen zusammengetragen, welche als zuverlässig gelten. Es kann jedoch keine Gewähr für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit gewährleistet werden.