



## ⑤ Zu Ihren Diensten

### Gemeinsam zum Ziel

Erstklassige Produkte und eine kompetente Beratung bilden die Basis einer erfolgreichen Geldanlage.

Kontaktieren Sie uns am besten gleich.



**0848 952 952**

Dieses unverbindliche Dokument dient zu Informationszwecken. Es ist weder ein Verkaufsprospekt noch ein vereinfachter Prospekt (KIID). Es stellt weder ein Angebot, ein Kauf- oder Verkaufsangebot noch eine Anlageempfehlung dar. Die Jahres- und Halbjahresberichte, der Verkaufsprospekt, das Verwaltungsreglement und das KIID der Anlagefonds können kostenlos beim Fondsmanager / Vertreter ([www.wkb.ch](http://www.wkb.ch)) oder beim Fondsvertreter in der Schweiz ([www.gerifonds.ch](http://www.gerifonds.ch)) / Zahlungsdienst [www.bcv.ch](http://www.bcv.ch) bezogen werden. Die historischen Performances stellen keinen Indikator für die laufenden oder zukünftigen Performances dar. Die Performancedaten lassen die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



# WKB- Anlagefonds



**WKB**

Fühlen Sie sich zuhause

**Walliser Kantonalbank**  
Place des Cèdres 8, 1951 Sitten

[wkb.ch](http://wkb.ch)

Oktober 2022

Die WKB-Anlagefonds ermöglichen selbst bei bescheidenen Beträgen eine Diversifizierung der Risiken und bieten Möglichkeiten zu höheren Erträgen.

Welcher Fonds für Sie geeignet ist hängt von Ihren Renditeerwartungen, Ihrer Risikofähigkeit und dem von Ihnen gewünschten Anlagezeit-raum ab.

## ① Was ist Ihr Anlagewunsch ?

### 1. A Ich möchte mein Kapital wachsen lassen



### 1. B Ich möchte Kapital aufbauen



## ② Unsere Vorschläge

### 2. A



Die WKB-flex-Palette besteht aus fünf Fonds: vier basieren auf dem Schweizer Franken als Referenzwährung und einer basiert auf dem Euro. Jeder Teilfonds bietet ein Rendite-Risiko-Verhältnis, das auf die Ziele des Anlegers abgestimmt ist:

- BCVs/ WKB (LU) flex Conservative: allmählicher Kapitalzuwachs mit mässigem Risiko;

- BCVs/WKB (CH) Pension 35: Langfristiger Kapitalzuwachs;

- BCVs/WKB (LU) flex Invest 35 EUR: Langfristiger Kapitalzuwachs;

- BCVs/WKB (LU) flex Opportunity: mittelfristiger Kapitalgewinn mit ausgewogenem Risiko;

- BCVs/WKB (CH) flex Pension 65: Langfristiger Kapitalzuwachs mit erhöhtem Risiko.

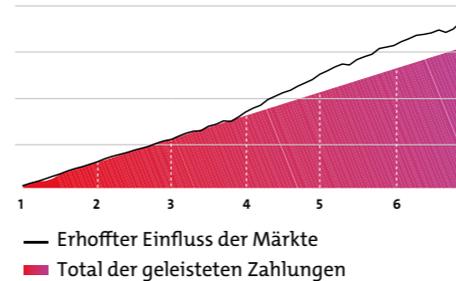
### 2. B



WKB Step Invest ist die ideale Lösung, um Ihre Ziele zu erreichen und regelmässig zu sparen.

Jeden Monat können Sie kostenlos einen oder mehrere WKB-Anlagefondsanteile zeichnen. Sie wählen einen Fonds aus unserer Palette, die Höhe Ihrer Investition und deren Häufigkeit und wir kümmern uns um alles Weitere.

#### So funktioniert der WKB Step Invest



## ③ WKB flex Anlagefondspalette

Das Merkmal des modernen und innovativen Verwaltungsstils ist die Fähigkeit, sich schnell dem immer komplexeren und sich verändernden Marktumfeld anzupassen. Die Verwaltung des Aktienanteils erfolgt nämlich innerhalb von grossen Bandbreiten. Das Departement Asset Management der WKB ändert entsprechend den Risikoindikatoren und Markttendenzen den Aktienanteil des Fonds. Liegen die Indikatoren im grünen Bereich, so kann der grundsätzlich angewandte Aktienanteil (Referenzallokation) um bis zu 10% erhöht werden. In einem negativen Umfeld werden die Aktien dagegen noch stärker

reduziert, nämlich um bis zu 15% gegenüber der Referenzallokation.

Auf Obligationenebene führt das historisch tiefe Niveau der Renditen zu geringen Anlegerzinsen. In einer Zinshausphase werden die festverzinslichen Obligationen überdies mehr oder weniger markante Kurseinbrüche erleiden. Auch in diesem Bereich bieten die WKB-flex-Fonds die Vorteile eines flexiblen Obligationenmanagements, welches durch grössere Diversifikationsmöglichkeiten namentlich mit Hilfe von alternativen Produkten ergänzt wird.

Fonds	Fonds	Zeithorizont	Risikograd	Aktien
BCVs/WKB (LU) flex Conservative	Allmähliche Kapitalvermehrung	> 5 Jahre	mässig	13% < 28% > 38%
BCVs/WKB (CH) flex Pension 35	Langfristiger Kapitalzuwachs	> 5 Jahre	mässig	20% < 35% > 45%
BCVs/WKB (LU) flex Invest 35 EUR	Langfristiger Kapitalzuwachs	> 5 Jahre	mässig	20% < 35% > 45%
BCVs/WKB (LU) flex Opportunity *	Mittel- und langfristiger Kapitalgewinn	> 5 Jahre	ausgewogen	33% < 48% > 58%
BCVs/WKB (LU) flex Pension 65 *	Langfristiger Kapitalzuwachs	> 10 Jahre	erhöht	50% < 65% > 75%

\* nicht verfügbar für Anlagepläne, die auf den Namen von Minderjährigen lauten

## ④ Die wichtigsten Vorteile auf einen Blick

- Professionelle Verwaltung der Kundenvermögen
- Diversifikation der Obligationenexponierung zur Steuerung des Zinsrisikos und Verbesserung der Rendite
- Qualitätsstandards in Bezug auf Anleger-schutz, Diversifikation, Transparenz und Liquidität
- Pension 35: Einführung von Immobilienanlagen
- Kontrollierter Risikorahmen
- Pension 65: Einführung von Immobilienanlagen
- Moderner Verwaltungsstil, der sich laufend dem Marktumfeld anpasst
- Aktive Verwaltung der Aktienexponierung