



## Alle Vorteile und Merkmale von WKB Step Life auf einen Blick

- Sie desinvestieren Ihr Vermögen (Vorsorgeguthaben/3. Säule/Bargeld usw.) regelmässig und sind gleichzeitig an den Finanzmärkten investiert.
- Einfache Lösung in Form eines Desinvestitionsdauerauftrags
- Flexibles Produkt (die Höhe der Desinvestition und die Wahl der Strategie können jederzeit geändert werden)
- Keine Courtagegebühren auf regelmässige Verkäufe der Fondsanteile
- Flexibles Kapital (der Kunde kann die Höhe seines regelmässigen Einkommens selbst bestimmen) ab CHF 30'000.-
- Das Potenzial des eingesetzten Kapitals nutzen



## Gemeinsam zum Ziel

Erstklassige Produkte und eine kompetente Beratung sind die Grundlage für eine performancestarke Anlage.

Kontaktieren Sie uns unter



Unverbindliche Broschüre. Dieses Werbedokument hat einen informativen Zweck. Es stellt weder einen Prospekt noch einen vereinfachten Prospekt (KIID) dar. 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 / Vertreiber ([www.wkb.ch](http://www.wkb.ch)) oder beim Fondsvor treter 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 Performance daten lassen die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

# WKB Step Life

**Erzielen Sie ein regelmässiges Einkommen  
durch geplante Desinvestitionen**



WKB 02.2025

Möchten Sie von einem regelmässigen Einkommen aus Ihrem investierten Kapital profitieren? Planen Sie Ihre Desinvestitionen nach Ihren Bedürfnissen.

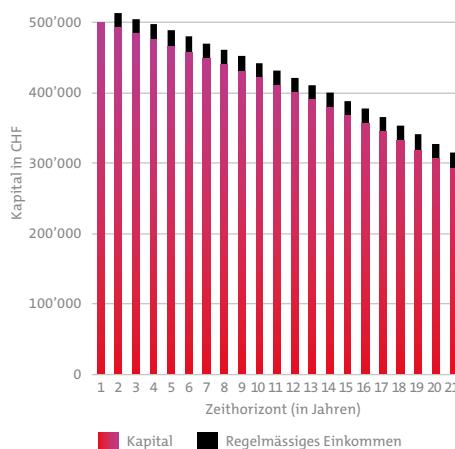
Mit «WKB Step Life» bestimmen Sie von Anfang an den Anlagefonds, den Betrag, die Häufigkeit und die Dauer Ihres zukünftigen Entnahmevertrags.

Mit «WKB Step Life», einer idealen Ergänzung zu Ihrem Einkommen, können Sie Ihr Kapital schrittweise desinvestieren und gleichzeitig den an den Märkten investierten Teil weiter vermehren.

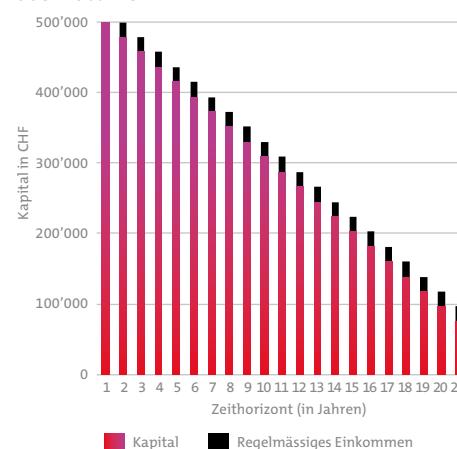
Gemeinsam mit Ihrem Berater oder Ihrer Beraterin legen Sie den auf Ihre persönlichen Ziele abgestimmten Entnahmevertrag fest. Gemeinsam bestimmen Sie den WKB-Fonds, in den Sie investieren möchten (je nach Ihrer Risikotoleranz). Anschliessend wählen Sie die Häufigkeit und die Höhe Ihres regelmässigen Einkommens. Diese Parameter können jederzeit geändert werden. Im Rahmen Ihres WKB-Step-Life-Plans haben Sie Zugang zu einer Palette von Fonds, die verschiedenen Risikoprofilen entsprechen.

## So funktioniert der Plan

**Step Life: Projektion der Kapitalentwicklung über 20 Jahre**



**Projektion der Kapitalentwicklung ohne Investitionen über 20 Jahre**



## So funktionieren Anlagefonds

Sie möchten, dass Ihr Geld professionell verwaltet wird und Ihre Kosten im Verhältnis zum angelegten Vermögen bleiben. Anlagefonds sind die ideale Lösung, um diese Bedürfnisse zu erfüllen.

Zusammen mit dem Kapital anderer Anleger bildet Ihre Anlage das Fondsvermögen, welches nach den fondstypischen Diversifikationsgrundsätzen investiert wird. Mit einer guten Diversifikation, d.h. einer Aufteilung des Vermögens auf mehrere Anlagen, lassen sich die Risiken reduzieren.



Welcher Fonds für Sie geeignet ist, wird auf der Grundlage des Risikoprofils festgelegt, das Ihre Risikobereitschaft und -toleranz widerspiegelt.

auch Ihre Bereitschaft, Wertschwankungen in Kauf zu nehmen, muss höher sein. Die Rendite und das Risiko sind eng miteinander verbunden.

Je stärker die risikanten Anlagen (z.B. Aktien) gewichtet sind, desto grösser sind die Renditechancen. Aber

## Welche Anlagefonds können im Anlageplan WKB Step Life ausgewählt werden?

Fonds	Ziele	Zeit-horizont	Risikograd	Aktien
BCVs/WKB (LU) flex Conservative	Allmähliche Kapitalvermehrung	> 5 Jahre	Vorsichtig	13% < 28% > 38%
BCVs/WKB (CH) flex Pension 35*	Langfristiger Kapitalzuwachs	> 5 Jahre	Moderat	20% < 35% > 45%
BCVs/WKB (LU) flex Invest 35 EUR	Langfristiger Kapitalzuwachs	> 5 Jahre	Moderat	20% < 35% > 45%
BCVs/WKB (LU) flex Opportunity	Mittel- und langfristiger Kapitalgewinn	> 5 Jahre	Ausgewogen	33% < 48% > 58%
BCVs /WKB (CH) flex Pension 65*	Langfristiger Kapitalgewinn	> 10 Jahre	Dynamisch	50% < 65% > 75%
BCVs /WKB (CH) Equity Switzerland*	Langfristiger Kapitalgewinn	> 10 Jahre	Hoch	100%
BCVS /WKB (CH) Swiss Equity Quality & Dividend A (CHF)*	Langfristiger Kapitalgewinn & hohe Dividenden	> 10 Jahre	Hoch	100%

\* nicht verfügbar für Kunden mit Wohnsitz im Ausland