



Gemeinsam zum Ziel

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

Kontaktieren Sie uns am besten gleich.



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 / Vertreiber (www.wkb.ch) oder beim Fondsvertreter in der Schweiz (www.gerifonds.ch) / Zahlungsdienst 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.



Die WKB-Anlagefonds ermöglichen selbst bei Welcher Fonds für Sie geeignet ist hängt von Ihren der Risiken und bieten Möglichkeiten zu höheren von Ihnen gewünschten Anlagezeitraum ab. Erträgen.

bescheidenen Beträgen eine Diversifizierung Renditeerwartungen, Ihrer Risikofähigkeit und dem



Was ist Ihr Anlagewunsch?

1. A Ich möchte mein Kapital wachsen lassen





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 Riskio.

1. B Ich möchte Kapital aufbauen





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.

WKB Step Invest ist die ideale Lösung, um Ihre 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 Zinshaussephase 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 Kapital- vermehrung | > 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 (LU) flex Pension 65 * | Mittel- und langfristiger Kapitalgewinn | > 10 Jahre | Dynamisch | 50% < 65% > 75% |
| * nicht verfüghar für Kunden mit Wohnsitz im Ausland | | | | |

^{&#}x27;nicht verfugbar für Kunden mit Wohnsitz im Ausland

4 Die wichtigsten Vorteile auf einen Blick

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