

Energie für Ihre Anlagen

Autor(en): **Scherer, Heidi**

Objektyp: **Article**

Zeitschrift: **Zenit**

Band (Jahr): - **(2006)**

Heft 3

PDF erstellt am: **23.07.2024**

Persistenter Link: <https://doi.org/10.5169/seals-820820>

Nutzungsbedingungen

Die ETH-Bibliothek ist Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Inhalten der Zeitschriften. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern.

Die auf der Plattform e-periodica veröffentlichten Dokumente stehen für nicht-kommerzielle Zwecke in Lehre und Forschung sowie für die private Nutzung frei zur Verfügung. Einzelne Dateien oder Ausdrucke aus diesem Angebot können zusammen mit diesen Nutzungsbedingungen und den korrekten Herkunftsbezeichnungen weitergegeben werden.

Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. Die systematische Speicherung von Teilen des elektronischen Angebots auf anderen Servern bedarf ebenfalls des schriftlichen Einverständnisses der Rechteinhaber.

Haftungsausschluss

Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr für Vollständigkeit oder Richtigkeit. Es wird keine Haftung übernommen für Schäden durch die Verwendung von Informationen aus diesem Online-Angebot oder durch das Fehlen von Informationen. Dies gilt auch für Inhalte Dritter, die über dieses Angebot zugänglich sind.

Ein Dienst der *ETH-Bibliothek*
ETH Zürich, Rämistrasse 101, 8092 Zürich, Schweiz, www.library.ethz.ch

<http://www.e-periodica.ch>



Energie für Ihre Anlagen

Einfache Produkte für komplexe Bedürfnisse: Anlagefonds bieten die Lösung für langfristige Vermögensanlagen. Und Fondssparen mit club sixtysix bietet neben dem Vermögensaufbau auch die im Alter wichtige Möglichkeit des Kapitalverzehr.

Die Flexibilität der Anlagefonds ist gross, und je nach Anlagetyp wird zwischen Instrumenten für eher risikoscheue oder für eher risikofreudige Investoren unterschieden.

Eine Investition in Anlagefonds bietet sehr viele Vorteile. Nebst der breiten Risikoverteilung (Diversifikation) ist hauptsächlich die Aufwandsparnis gross. Es müssen keine regelmässigen Investitionsentscheide in Einzelanlagen getätigt werden, und auch die Finanzmarktentwicklung muss nicht täglich beobachtet werden.

Bei einer Investition in Anlagefonds fallen zudem deutlich weniger Belege an, was auch den Aufwand für die Steuererklärung oder die Buchhaltung mindert. Die gewonnene Zeit kann so für anderes verwendet und damit optimaler gestaltet werden (Freizeitaktivitäten wie Reisen, Sport, Kultur, Gesundheit usw.). Anlagefonds sind also eine effiziente Form des Wertschriftensparens. Zudem eignen sich auch schon kleinere Vermögen für eine Investition in Anlagefonds im Gegensatz zu Direktanlagen. Auch aus Kostenüberlegungen sind Einzelanlagen erst ab grösseren Beträgen sinnvoll.

Vergleiche können sich lohnen

Doch auch bei den Anlagefonds lohnt sich ein Vergleich. Neben dem Rendite-Risiko-Verhältnis, welches nur Auskunft über die historische Ent-



Heidi Scherer,
Geschäftsleiterin LKB Expert
Fondsleitung AG

wicklung und keine Garantie für die Zukunft gibt, sind die Unterschiede auf der Kostenseite gross.

Die Anlagefonds gelten als sehr transparente Produkte unter den Anlageinstrumenten. Mit dem seit Ende 2003 zwingenden Ausweis der TER (total expense ratio) können einzelne Anlagefonds gut auf ihre Kosteneffizienz beurteilt werden, denn die TER zeigt die jährlichen Betriebskosten in Prozenten des durchschnittlichen Fondsvermögens an. Ein Vergleich von Anlagefonds innerhalb einer bestimmten Fondskategorie macht deshalb durchaus Sinn. Zudem ist ein Vergleich der Kauf- und Verkaufskosten empfehlenswert. Die Unterschiede sind gross. Kosten gehen immer zulasten der Performance, deshalb ist eine vorgängige Prüfung empfehlenswert.

Effiziente Anlagefonds

Die mehrfach ausgezeichneten und kostengünstigen LKB-Expert-Fonds der Luzerner Kantonalbank bieten eine gute Möglichkeit, die persönliche Anlagestrategie konsequent und mit wenig Aufwand zu verfolgen. Und mit dem Fondskonto club sixtysix ist dies auch schon mit Kleinstbeträgen möglich.

Eine Beratung bei der Luzerner Kantonalbank ist unerlässlich. Telefon 0844 822 811 oder info@lukb.ch, www.lukb.ch

