

Portfolio- und Strategiefonds

Mit einem Portfolio- oder Strategiefonds erreichen Sie eine breite Diversifikation.

Mit einer einzigen Anlage wird das Prinzip der Diversifikation konsequent umgesetzt. Die Risiken werden auf verschiedene Anlageklassen wie zum Beispiel Aktien, Obligationen oder Geldmarktpapiere verteilt. Als Ergänzung dazu können einzelnen Strategien auch Immobilienanlagen und Alternative Anlagen beigemischt werden. Ein grosser Vorteil ist die breite Streuung der Risiken auf eine Vielzahl von Titeln. Mit dem Kauf eines Portfolio- oder Strategiefonds werden sämtliche Anlageentscheide an Spezialisten delegiert, um somit von einer professionellen Verwaltung zu profitieren.

Anlegerprofile

Typischer PRC (product risk classification): 2 – 5



Empfohlene Anlagedauer: 3 – 10 Jahre, je nach Anlagestrategie

Für wen eignen sich diese Produkte?

Portfolio- und Strategiefonds eignen sich für Anleger, welche eine Kern- oder eine breit diversifizierte Kollektivanlage für ihr Anlageportfolio suchen.

Mit nur einem Anlageinstrument investieren Sie diversifiziert in verschiedene Anlageklassen. Das Risiko und die damit verbundenen Kursschwankungen hängen stark von der gewählten Anlagestrategie ab.

Mögliche Vorteile / Chancen

- Bequem und unkompliziert Anlegen mit einem Produkt
- Breite Diversifikation
- Längerfristig attraktives Renditepotenzial
- Produkte verfügbar für jede Anlagestrategie

Mögliche Nachteile / Risiken

- Marktrisiko
- Kursschwankungen zu erwarten (je nach Anlagestrategie)
- Fremdwährungsrisiko

Kauf



Einen **Auftrag zum Kauf von Portfolio- oder Strategiefonds** können Sie entweder Ihrer persönlichen Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater **telefonisch** aufgeben oder diesen **direkt in Ihrem E-Banking** erfassen. Vor dem Kauf sollten Sie sich über Chancen, Risiken und Kosten der entsprechenden Anlage im Klaren sein.

Investitionsdauer



Portfolio- und Strategiefonds sind mehrheitlich als ausschüttende oder wiederinvestierende (thesaurierende) Tranchen erhältlich. Erträge von thesaurierenden Tranchen werden folglich automatisch reinvestiert. **Die Investitionsdauer hängt stark von der gewählten Anlagestrategie ab.**

Verkauf



Der **Verkauf oder Teilverkauf von Portfolio- oder Strategiefonds** erfolgt wiederum **über Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater** oder **mittels Auftrag im E-Banking**.

Was sind Portfolio- und Strategiefonds?

Portfolio- oder Strategiefonds sind breit diversifizierte Anlagen. Sie decken verschiedene Anlageklassen wie Geldmarkt, Obligationen und Aktien ab. Die Vermögensverteilung auf die einzelnen Anlageklassen wird durch die verfolgte Anlagestrategie bestimmt. Bereits bei kleinen Beträgen erreichen Sie somit eine gute Diversifikation.

Anlagestrategie

Unter Berücksichtigung der Gesamtvermögenssituation und auf Basis Ihres Kundenprofils ermitteln Sie gemeinsam mit Ihrer Kundenberaterin bzw. Ihrem Kundenberater Ihre persönliche Anlagestrategie. Die GRB Glarner Regionalbank Genossenschaft unterscheidet **fünf Anlagestrategien: Obligationen, Einkommen, Ausgewogen, Dynamisch und Aktien**. Die Gewichtung der jeweiligen Anlageklassen ist abhängig von der gewählten Anlagestrategie.