

## Fondsbezugsplan

Mit dem Fondsbezugsplan erreichen Sie ein regelmässiges Zusatzeinkommen

Sie haben regelmässig angespart und möchten nun Ihr Einkommen verbessern? Dann ist der Fondsbezugsplan das Richtige für Sie. Aus dem investierten Kapital erhalten Sie regelmässige Auszahlungen.



### **Zweckmässig – individuell einsetzbar**

Ob Sie sich frühzeitig pensionieren lassen, bereits im Ruhestand sind oder sich eine längere Auszeit gönnen wollen – der Fondsbezugsplan unterstützt Sie finanziell dabei.



### **Flexibel – keine festgelegte Laufzeit**

Beim Fondsbezugsplan gibt es keine festgelegte Laufzeit. Sie können weitere Beträge in beliebiger Höhe einzahlen oder auch eine Zeit lang pausieren und auf Bezüge verzichten.



### **Günstig – kostenlose Transaktionen**

Mit dem Fondsbezugsplan fahren Sie günstig. Neben der Reduktion der ordentlichen Depotgebühr um 50% fallen keine Mindestdepotgebühren an und sämtliche Transaktionen sind kostenlos.

### Verfügbarkeit

Der Fondsbezugsplan ist verfügbar für Privatpersonen ab dem 18. Geburtstag und Unternehmen.

### Varianten

Das Produkt wird in CHF geführt.

### Besonderheiten

Beim Fondsbezugsplan bestimmen Sie, in welchen Migros Bank Fonds Sie Ihr Geld (z.B. aus Sparkapital, Fondssparplan, Säule 3a) investieren möchten. Die regelmässige Auszahlung aus dem Fondsbezugsplan erfolgt automatisch per Dauerauftrag. Der Zeitabstand ist frei bestimmbar: monatlich, quartalsweise oder jährlich. Die Bewertung und Abrechnung erfolgen Mitte und Ende des Monats.

### Betragsgrenzen

Ersteinlage: mindestens CHF 50 000. Pro Auszahlung: mindestens CHF 50.

### Gebühren

Die Verwaltungskommission wird dem Migros Bank Fondsvermögen jährlich belastet.

Klassische Strategiefonds	
Migros Bank (CH) Fonds 0	0,900%
Migros Bank (CH) Fonds 25	0,900%
Migros Bank (CH) Fonds 45	0,900%
Migros Bank (CH) Fonds 65	0,900%
Migros Bank (CH) Fonds 85	0,900%

  

Nachhaltige Strategiefonds	
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0	1,100%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25	1,100%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45	1,100%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65	1,100%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85	1,100%

### Chancen

- Die gestaffelte Auszahlung minimiert das Risiko für den Kunden, die Migros Bank Fonds zu einem ungünstigen Zeitpunkt zu verkaufen.
- Allfällige Ausschüttungen der Fonds werden automatisch wieder in den Fondsbezugsplan reinvestiert.
- Der Kunde kann jederzeit einen Fondswechsel vornehmen.
- Die Fondsmanager können, im Rahmen des Fondsreglements, schnell auf Veränderungen in den Finanzmärkten reagieren.
- Das Fondsvermögen ist breit investiert. Die Kursschwankungen fallen in der Regel niedriger aus als bei Einzelanlagen.
- Das Fondsvermögen ist ein Sondervermögen und schützt den Kunden – unabhängig vom wirtschaftlichen Erfolg der Migros Bank. Dies schafft zusätzlich Sicherheit.

### Risiken

- Der Wert der Fonds kann schwanken. Das Schwankungsrisiko reicht von gering bis hoch. Der Wert der Fonds kann unter den Einstandswert fallen.
- Die vergangene Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Es kann sein, dass die Fondsmanager die zukünftige Entwicklung der Finanzmärkte falsch einschätzen.
- Die Fondsleitung kann einen Fonds unter bestimmten Bedingungen schliessen oder mit einem anderen Fonds zusammenführen.

### Weitere Informationen

- Der Fondsbezugsplan und dessen Entwicklung ist jederzeit im E-Banking ersichtlich.
- Das Ermitteln und Kennen des eigenen Risiko- und Anlageprofils hilft, einen geeigneten Migros Bank Fonds auszuwählen.
- Fonds bieten verschiedene Risiko- und Ertragsprofile. Sie decken unterschiedliche Anlagebedürfnisse und Anlagestrategien ab.
- Ein jährlicher, detaillierter Auszug gibt Auskunft über die Entwicklung der investierten Fonds.
- Jährliches kostenloses Steuerverzeichnis für Ihre Steuererklärung.

### Wichtige Fondsdokumente

- Das indikative Basisinformationsblatt und der Prospekt sind unter [migrosbank.ch/bib](http://migrosbank.ch/bib) abrufbar.

Prüfen Sie auch unsere  
Vorsorgefonds

[migrosbank.ch/vorsorgefonds](http://migrosbank.ch/vorsorgefonds)