VERMÖGEN AUFBAUEN
TKB ZIELSPAR-PLAN

Thurgauer Kantonalbank

INHALT

03 TKB Zielsparplan
04 Passender Fonds für genau Ihre Strategie
05 Regelmässig investieren, cleverer anlegen
06 TKB Anlagestrategien
08 Die passende Lösung für Ihre Ziele und Bedürfnisse
09 Regelmässiges Einkommen aus dem TKB Zielsparplan
10 Anlagefonds in Kürze
11 Rechtliche Hinweise

SO FUNKTIONIERT DER TKB ZIELSPARPLAN

Der TKB Zielsparplan ist einfach wie ein Sparkonto, nutzt aber die Renditechancen von Wertschriftenanlagen. Zahlen Sie in den Zielsparplan ein oder entnehmen Sie regelmässig einen Betrag: monatlich, halbjährlich oder jährlich – Sie bestimmen, wann und wie viel. Der TKB Zielsparplan hilft Ihnen, Ihre persönlichen längerfristigen Sparziele zu erreichen, oder funktioniert als Entnahmeplan, um gezielt Vermögen zu verzehren.

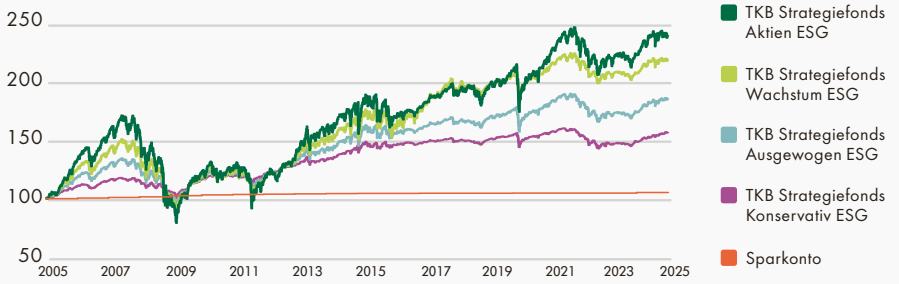
Zielsparplan Vorteile im Überblick	
Höhere Ertragschancen	Langfristig deutlich höhere Ertragschancen als mit einem Sparkonto
Professionell	Sie geben Ihr Vermögen ab CHF/EUR 20 in professionelle Hände
Unkompliziert	Eröffnung, Investitionen und Auszahlungen jederzeit möglich mit Olivia E-Banking
Flexibel	Sie entscheiden, wann und wie viel Sie investieren
Familienbonus	Für Familien: Bonus bis zu CHF/EUR 50 – jedes Jahr
Anlegen nach ESG Kriterien	Wenn immer möglich, setzen wir nur noch Anlageinstrumente ein, die in Sachen ESG besonders gut abschneiden. «ESG» steht dabei für die drei Nachhaltigkeitsdimensionen Environment, Social und Governance, also für Umwelt, soziale Verantwortung und verantwortungsvolle Unternehmensführung.
Rente	Ideal auch als Entnahmeplan, z. B. für eine zusätzliche Rente

PASSENDER FONDS
FÜR GENAU IHRE STRATEGIE

Je nach Strategiewahl haben Sie die Möglichkeit, in einen der TKB Strategiefonds oder unseren Schweizer Aktienfonds zu investieren.

TKB Strategiefonds ESG

Die Umsetzung erfolgt mit unseren bewährten TKB Vermögensverwaltung Basis Fonds. Die Investition erfolgt in kostengünstige und transparente indexnahe Kollektivanlagen.



Die historische Kursentwicklung vor den jeweiligen Lancierungsdaten der einzelnen Fonds stellt eine simulierte Rückbetrachtung dar.

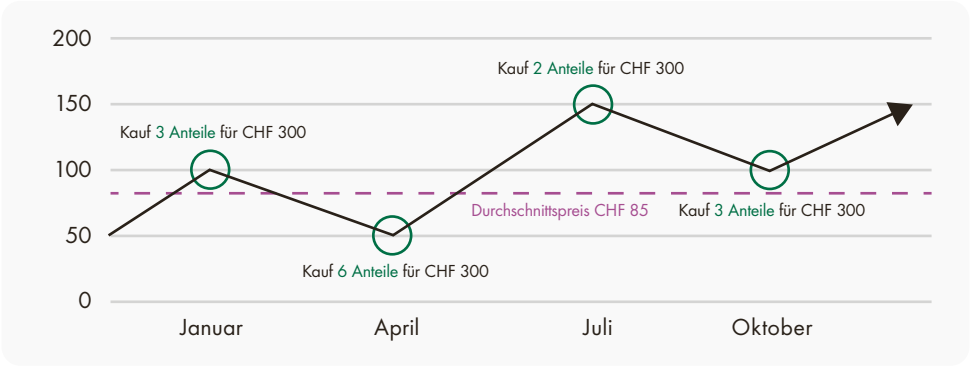
TKB Fonds Aktien Schweiz ESG

Dieser Fonds fokussiert auf den Heimmarkt Schweiz und investiert in ein diversifiziertes Portfolio von rund 50–70 Schweizer Aktien. Ebenso berücksichtigt er von uns definierte Nachhaltigkeitskriterien.

Leistungserbringung: Das bei der Auswahl von Finanzinstrumenten berücksichtigte Marktangebot umfasst eigene und fremde Finanzinstrumente. Da wir nicht an eigene Produkte gebunden sind, können wir Ihr Vermögen objektiv und unabhängig verwalten und Sie ebenso beraten. Unsere Fonds erbringen wir in der Form einer Kollektivanlage des Typs «übrige Fonds für traditionelle Anlagen» gemäss Kollektivanlagegesetz.

REGELMÄSSIG INVESTIEREN CLEVERER ANLEGEN

Wer sein ganzes Kapital auf einmal anlegt, läuft Gefahr, den «falschen» Einstiegszeitpunkt zu erwischen, d. h. ausgerechnet dann Fondsanteile zu kaufen, wenn sie besonders teuer sind. Etappenweises Investieren hebelt diese Gefahr aus. Denn wer regelmässig mit einem Investitionsauftrag für den gleichen Betrag Fondsanteile erwirbt, kauft automatisch bei tiefen Kursen mehr Anteile als bei hohen Kursen.

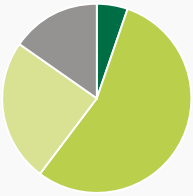


So gleicht der sogenannte Durchschnittspreiseffekt den durchschnittlichen Preis, den Anlegerinnen und Anleger für Fondsanteile bezahlen, langfristig aus. Dies senkt die durchschnittlichen Einstandskosten nachweislich.

Erstaunliche Renditemöglichkeiten
Wer während 20 Jahren monatlich CHF 500 in den TKB Zielsparplan investiert, kann mit der Anlagestrategie Aktien ein Vorsorgevermögen von CHF 180 000 erzielen – rund CHF 60 000 davon tragen Kursgewinne der Wertpapieranlage dazu bei (jährliche Renditeannahme 4,8 %).

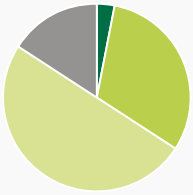
TKB ANLAGESTRATEGIEN

Konservativ



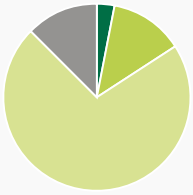
Neutrale Gewichtung	CHF
Liquide Mittel	5%
Obligationen	54%
Aktien	25%
Alternative Anlagen	16%

Ausgewogen



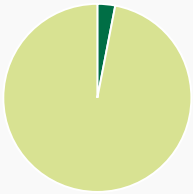
Neutrale Gewichtung	CHF
Liquide Mittel	3%
Obligationen	31%
Aktien	50%
Alternative Anlagen	16%

Wachstum



Neutrale Gewichtung	CHF
Liquide Mittel	3%
Obligationen	12%
Aktien	73%
Alternative Anlagen	12%

Aktien



Neutrale Gewichtung	CHF
Liquide Mittel	3%
Aktien	97%

TKB Strategiefonds Konservativ ESG

Risikobereitschaft:	Tief
Rendite-/Risikostufe:	■■□□□
Aktienanteil:	max. 30%
Fremdwährungen:	max. 25%
Anlagehorizont:	mind. 3 Jahre

TKB Strategiefonds Ausgewogen ESG

Risikobereitschaft:	Mittel
Rendite-/Risikostufe:	■■■□□
Aktienanteil:	max. 55%
Fremdwährungen:	max. 35%
Anlagehorizont:	mind. 5 Jahre

TKB Strategiefonds Wachstum ESG

Risikobereitschaft:	Hoch
Rendite-/Risikostufe:	■■■■□
Aktienanteil:	max. 80%
Fremdwährungen:	max. 45%
Anlagehorizont:	mind. 7 Jahre

TKB Strategiefonds Aktien ESG

Risikobereitschaft:	Sehr hoch
Rendite-/Risikostufe:	■■■■■
Aktienanteil:	max. 100%
Fremdwährungen:	max. 25%
Anlagehorizont:	mind. 9 Jahre

Stand: 1.1.2025

Neutrale Gewichtung

Je nach Marktlage werden durch taktische Massnahmen die Gewichte der Anlagen über oder unter der angegebenen Gewichtung zu liegen kommen.

Umsetzung und Leistungserbringung

Die Umsetzung erfolgt mit unseren bewährten TKB Vermögensverwaltung Fonds. Das bei der Auswahl von Finanzinstrumenten berücksichtigte Marktangebot umfasst eigene und fremde Finanzinstrumente. Da wir nicht an eigene Produkte gebunden sind, können wir Ihr Vermögen objektiv und unabhängig verwalten und Sie ebenso beraten. Unsere TKB Vermögensverwaltung Fonds erbringen wir in der Form einer Kollektivanlage des Typs «übrige Fonds für traditionelle Anlagen» gemäss Kollektivanlagegesetz.

DIE PASSENDE LÖSUNG FÜR IHRE ZIELE UND BEDÜRFNISSE

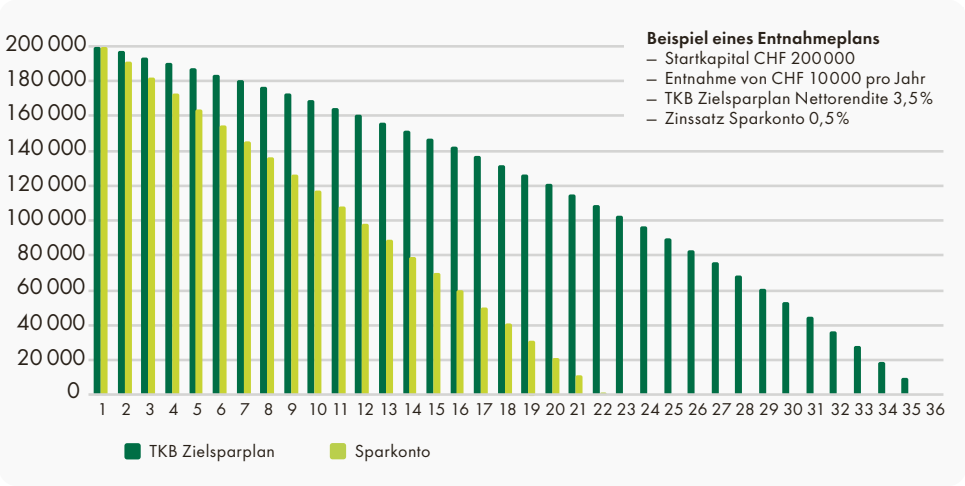
Wir entwickeln gemeinsam Ihren persönlichen Anlageplan. Ihr Anlageziel, der Anlagehorizont und Ihre Risikobereitschaft bestimmen die optimale Wahl der Anlagestrategie. Unsere Anlagestrategien zeichnen sich durch ihre unterschiedliche Gewichtung der Anlageklassen Liquide Mittel, Obligationen, Aktien, Immobilien und Alternative Anlagen aus.

Zielsparplan im Überblick		
Kontowährung	CHF / EUR	
Funktionsweise	Sie zahlen individuell und nach Ihren Möglichkeiten auf Ihr Zielsparplan-Konto ein. Sobald das Guthaben CHF / EUR 20 übersteigt, erwerben Sie automatisch Anteile am Anlagefonds Ihrer Wahl. Falls Sie eine Auszahlung vom Zielsparplan-Konto tätigen, werden die Anteile am Anlagefonds automatisch verkauft. Die Käufe und Verkäufe erfolgen gebührenfrei.	
Leistungsumfang	– Verwaltung Ihres Vermögens durch das TKB Portfolio Management – Verzinsung des nicht investierten Betrages: wie beim Privat-/ Euro-Konto – Gebührenfreie Transaktionen – Kontoführungs- und Depotgebühren inbegriffen – Jährliche Berichterstattung zur Wertentwicklung – Steuerauszug Schweiz – Systematischer Vermögensaufbau oder gezielte Entnahmen möglich	
Gesamtkostenquote (TER)*	Anlagestrategie «Konservativ ESG»	CHF: ca. 1,23 % p.a., EUR: ca. 1,33 % p.a.
	Anlagestrategie «Ausgewogen ESG»	CHF: ca. 1,30 % p.a., EUR: ca. 1,35 % p.a.
	Anlagestrategie «Wachstum ESG»	CHF: ca. 1,39 % p.a.
	Anlagestrategie «Aktien ESG»	CHF: ca. 1,47 % p.a.
	Aktien «Schweiz ESG» CHF	CHF: ca. 1,21 % p.a.

* Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio, TER) bezeichnet die Kommissionen, die laufend dem Fondsvermögen belastet werden (Betriebsaufwand), und wird in einem Prozentsatz des Fondsvermögens ausgedrückt. Die Angabe entspricht der Höhe der TER im zuletzt abgeschlossenen Geschäftsjahr und bietet keine Gewähr für eine entsprechende Höhe in der Zukunft.

ENTNAHMEPLAN
REGELMÄSSIGES EINKOMMEN AUS DEM TKB ZIELSPARPLAN

Sie haben Geld für Ihre Vorsorge angespart und wollen es sich über einen bestimmten Zeitraum als regelmässiges Einkommen auszahlen lassen? Gleichzeitig möchten Sie von den Chancen auf höhere Renditen im Vergleich zum gewöhnlichen Sparkonto profitieren? Dann ist der Entnahmeplan auf Basis des TKB Zielsparplans die passende Lösung für Sie.



Kurzbeschrieb

Der Entnahmeplan eignet sich als langfristige Anlagelösung zur ergänzenden Finanzierung des Lebensunterhalts. Damit organisieren Sie sich Ihre eigene Rente und bleiben dabei völlig flexibel.

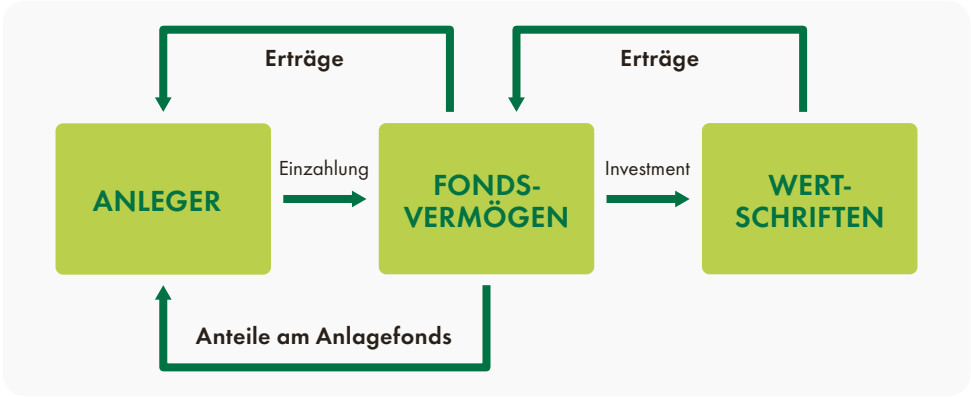
Ihre Vorteile

— Keine Einkommenssteuer auf Vermögensverzehr
— Aufstockungen, ausserordentliche Bezüge oder Anpassungen der Anlagestrategie sind jederzeit möglich
— Höhe und Periodizität frei wählbar
— Investitionen und Auszahlungen jederzeit mit E-Banking möglich – ohne Kosten

ANLAGEFONDS
DAS WICHTIGSTE IN KÜRZE

Was ist ein Anlagefonds?

Anlagefonds bündeln das von verschiedenen Anlegern in einen Fonds einbezahlte Fondsvermögen. Der Fondsmanager investiert das Fondsvermögen in verschiedene Anlageklassen wie zum Beispiel Aktien, Obligationen oder Immobilien nach vorgegebenen Kriterien. Mit seiner Einzahlung erhält der Anleger Anteile am Anlagefonds. Deren Wertentwicklung richtet sich nach dem Kurs der einzelnen Wertschriften im Anlagefonds.



Die Vorteile von Anlagefonds

- Anleger profitieren vom Expertenwissen des Fondsmanagers und müssen sich nicht selbst mit den Finanzmärkten beschäftigen.
- Anleger können auch mit kleinen Summen eine hohe Streuung der Risiken erzielen.
- Anlagefonds sind umfassend reguliert und werden von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) überwacht.
- Eine Kündigung ist jederzeit möglich.

Erklärvideo
Anlagefonds

RECHTLICHE HINWEISE

Diese Publikation dient ausschliesslich Werbezwecken. Sie ersetzt nicht die persönliche anlegergerechte Beratung vor einem Anlage- oder Investitionsentscheid.

Alle Informationen wurden sorgfältig zusammengestellt und stammen aus Quellen, die von der TKB als verlässlich betrachtet werden. Für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität wird dennoch keine Gewähr übernommen. Informationen und Meinungen können jederzeit und ohne vorgängige Ankündigung ändern. Informationen zu Kurs- oder Preisentwicklungen sind historische Daten und kein Garant für eine positive Entwicklung in der Zukunft. Die TKB haftet nicht für allfällige Verluste oder direkte und indirekte Schäden, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich. Die Publikation stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Sie ist nicht das Resultat einer objektiven und unabhängigen Finanzanalyse und kein Prospekt gemäss Artikel 35 ff. FIDLEG oder Artikel 27 ff. des Kotierungsreglements der SIX Swiss Exchange AG. Basisinformationen und Prospekte zu den Finanzanlageprodukten sind bei den Beraterinnen und Beratern der TKB erhältlich.

Die Publikation richtet sich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet.

TRETEN SIE IN KONTAKT MIT UNS. WIR FREUEN UNS AUF SIE.

HAUPTSITZ
8570 Weinfelden, Bankplatz 1

SO ERREICHEN SIE UNS
Montag bis Freitag von
8.00 bis 18.00 Uhr
Telefon 0848 111 444
Telefax 0848 111 445
E-Mail info@tkb.ch

Gerne beraten wir Sie persönlich
zwischen 8.00 und 20.00 Uhr,
bei Ihnen zu Hause oder in der Bank.

Terminvereinbarung online:
tkb.ch/termin

GESCHÄFTSSTELLEN
8355 Aadorf, Morgentalstrasse 4
9556 Affeltrangen, Hauptstrasse 2
8595 Altnau, Bahnhofstrasse 1
8580 Amriswil, Rütistrasse 8
9320 Arbon, St. Gallerstrasse 19
8572 Berg, Hauptstrasse 49
9220 Bischofszell, Bahnhofstrasse 3
8575 Bürglen, Istighoferstrasse 1
8253 Diessenhofen, Bahnhofstrasse 25
8586 Erlen, Poststrasse 8
8272 Ermatingen, Hauptstrasse 121
8264 Eschenz, Hauptstrasse 88
8360 Eschlikon, Bahnhofstrasse 61
8500 Frauenfeld, Rheinstrasse 17
9326 Horn, Am Bahnhofplatz 2
8546 Islikon, Bahndammstrasse 2
8280 Kreuzlingen, Hauptstrasse 39
Seepark, Bleichestrasse 15
8555 Müllheim, Frauenfelderstrasse 2
9542 Münchwilen, Im Zentrum 2
9315 Neukirch-Egnach, Bahnhofstrasse 79
9532 Rickenbach b. Wil, Toggenburgerstrasse 40
8590 Romanshorn, Hubzelg
8370 Sirnach, Frauenfelderstrasse 5
8266 Steckborn, Seestrasse 132
8583 Sulgen, Bahnhofstrasse 1
8274 Tägerwilen, Hauptstrasse 89
9545 Wängi, Dorfstrasse 6
8570 Weinfelden, Bankplatz 1

Postsendungen an die Geschäftsstellen
bitte mit «Postfach» ergänzen. Danke.

DS/Februar 2025

tkb.ch/zielsparplan

Thurgauer Kantonalbank