



# Geld anlegen, arbeiten lassen und flexibel beziehen

**EasyInvest ist eine Vermögensverwaltung mit einer persönlichen Anlagestrategie, geeignet zur Geldanlage oder als Auszahlungsplan.** Sie profitieren von einer umfassenden Anlagedienstleistung und benötigen keine Finanzkenntnisse. Sie können zu jeder Zeit online auf Ihr Vermögen zugreifen und ganz einfach Anpassungen vornehmen.

## Das bietet die Vermögensverwaltung EasyInvest

### Ihre persönliche Anlagestrategie

Ihre Anlagestrategie ist für Sie massgeschneidert und auf Ihre individuelle Risikobereitschaft und Renditeerwartung abgestimmt. Sie können Ihr Geld breit diversifiziert in unterschiedlichen Anlageklassen anlegen.

### Hohe Flexibilität

Sie können jederzeit kostenlos Ihre Anlagestrategie anpassen, Ein- und Auszahlungen vornehmen und die optionalen Services ein- oder ausschalten.

### Sicherstellung Ihrer Anlagestrategie

Ihr Anlageportfolio wird systematisch von uns überwacht und automatisch umgeschichtet; damit stellen wir die Einhaltung Ihrer Anlagestrategie sicher.

### Ausgewählte Fonds und exklusive Konditionen

Wir bieten Ihnen einen effizienten Mix aus kostengünstigen ETF und aktiv verwalteten Anlagefonds renommierter Anbieterinnen und Anbieter. Die Anlagefonds werden von unseren Finanzexpertinnen und -experten ausgewählt, überwacht und gegebenenfalls ausgetauscht. Dadurch werden auch günstige Fondskonditionen sichergestellt.

### 24/7-Onlinezugang zu Ihrem Vermögen

Über das Kundenportal haben Sie rund um die Uhr Zugriff auf Ihre Vermögensverwaltung EasyInvest. Sie können:

- sich über den Stand und die Entwicklung Ihres Vermögens sowie die Kosten Ihrer Anlage informieren,
- einfach und kostenlos Simulationen zu Renditechancen und Risiken Ihrer Anlage durchführen,
- bequem im Rahmen unserer Selfservices diverse Anpassungen vornehmen.



### Ihre Vorteile auf einen Blick

- Günstige Anlagekonditionen und transparenter Kostenausweis
- Anlagemix jederzeit online anpassbar
- Vermögen bleibt immer verfügbar
- Kostenloses Steuerverzeichnis

## Optionale Services

### Investitionsmanagement

Die Risiken eines schlechten Investitionszeitpunkts reduzieren wir für Sie dank der gestaffelten Investition Ihrer Einzahlung. Die erste Tranche wird in der Regel am Montag nach Einzahlung investiert. Der Rest wird auf die verbleibenden Tranchen verteilt und jeweils per Monatsende angelegt.

### Auszahlungsplan

Mit dem Auszahlungsplan lassen Sie sich monatlich einen Teil Ihres Vermögens auszahlen. Sie können den Betrag festlegen und bestimmen, ab wann wir Ihnen diesen regelmässig überweisen sollen.

### Expressaufträge

Wenn es schnell gehen muss, steht Ihnen unsere Expressoption zur Verfügung.



Bestimmen Sie Ihren individuellen Anlagemix:  
**AXA.ch/de/easyinvest**

## Vermögensverwaltung EasyInvest – Zahlen und Fakten

### Kosten

#### Gebühren Vermögensverwaltung

- Investitionsgebühr: 1,25 % der Investition zuzüglich MWST
- Verwaltungskosten: abhängig vom Guthaben (Durchschnitt über drei Monate)
  - unter CHF 100 000: 0,80 % des Guthabens pro Jahr
  - ab CHF 100 000: 0,75 % des Guthabens pro Jahr
  - ab CHF 250 000: 0,70 % des Guthabens pro Jahr
  - ab CHF 500 000: 0,65 % des Guthabens pro Jahr

#### Kosten Dritter

Produktkosten für Fonds/ETF (TER): ca. 0,37 % des Wertschriftenguthabens.

Es fallen keine Ausgabeaufschläge, Rücknahmekommissionen oder Retrozessionen an.

Transaktionen unterliegen der eidgenössischen Stempelsteuer (0,075 % und 0,15 %).

#### Zusätzliche Kosten für optionale Expressaufträge

CHF 200 pro Auftrag

### Mindestbeträge für Ein- und Auszahlungen

**Minimaler Depotwert:** CHF 1000

**Minimaler Depotwert für einen Auszahlungsplan:** CHF 30 000

**Minimaler Auszahlungsbetrag im Auszahlungsplan:** CHF 500

**Einzahlungen:** ab CHF 1

Ab einem Betrag von CHF 100 wird das Cashguthaben in Ihr Anlageguthaben investiert.

**Minimaler Auszahlungsbetrag beim Investitionsmanagement:** CHF 500

**Auszahlungen:** ab CHF 100

### Vertragsdauer

Keine Mindestlaufzeit, jederzeit kündbar

### Ausführungstage

Um maximale Kosteneffizienz für Sie zu erreichen, bündeln wir die Wertschriftentransaktionen aller Kundinnen und Kunden und führen diese einmal wöchentlich durch.

#### Montags:

Investitionen, Desinvestitionen, Anpassungen der Anlagestrategie, Wiederherstellung Ihres gewählten Anlagemix (Rebalancing – nur am letzten Montag im Monat)

#### Freitags:

Auszahlungen bei Geldanlagen, Auszahlungen im Rahmen von Auszahlungsplänen – an Freitagen vor dem letzten Montag im Monat

### Angebotspartner

Vermögensverwalterin: AXA Versicherungen AG  
Depotbank: Bank CIC (Schweiz) AG

#### Rechtlicher Hinweis:

Die in diesem Marketingdokument enthaltenen Informationen dienen ausschliesslich zur Veranschaulichung und zu Marketing- und Informationszwecken im Zusammenhang mit den angebotenen Dienstleistungen. Sie begründen weder eine Offerte oder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Vermögensanlagen, zur Durchführung von Finanztransaktionen oder zum Abschluss von anderen Rechtsgeschäften. Ausserdem ist dieses Dokument kein Bestandteil eines allfälligen mit der AXA Versicherungen AG künftig abzuschliessenden Vertrags. Die veröffentlichten Informationen richten sich ausschliesslich an natürliche Personen mit Wohnsitz in der Schweiz. Die aufgeführten Leistungen und Vermögensanlagen dürfen von Personen mit Wohnsitz in den USA und deren Hoheitsgebieten sowie deren Staatsbürgern und Aufenthaltsberechtigten weder direkt noch indirekt erworben noch auf diese übertragen werden. Für die Richtigkeit der Informationen übernehmen wir keine Haftung. Mit jeder Vermögensanlage sind finanzielle Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden.