

Vom Wechselgeld zum Millionär



Grosse Ziele? Klein anfangen – und zwar bei jedem Einkauf, bei dem Sie mit Ihrer acrevis Debit Mastercard bezahlen und den Kaufbetrag ganz einfach und automatisch auf den nächsten Franken aufrunden. Dieses «digitale Wechselgeld» investiert die innovative Anlage-App «Kaspar&acrevis» für Sie. Dabei profitieren Sie schon ab dem ersten Franken von einer Auswahl an professionellen Anlagestrategien und der Möglichkeit, ganz zielgerichtet zu sparen und zu investieren.

Kaspar&
Meine App. **acrevis**
Meine Bank.

Mit digitalem Wechselgeld

ganz einfach Ihre persönlichen Ziele erreichen

Sparen und anlegen ohne ständiges, mühsames Daran-denken-Müssen, sondern quasi nebenher? Automatisch «digitales Wechselgeld» sparen und Kleinbeträge anlegen – sicher, professionell und gemäss Ihrem individuellen Anlageprofil? Die Kaspar&acrevi-App macht es möglich. Das klassische Sparschweinchen hat damit ausgedient.

Bezahlen. Beim Einkaufen bezahlen Sie wie gewohnt mit Ihrer Debit Mastercard der acrevi Bank AG. Bequem kontakt- und bargeldlos, unkompliziert und sicher.

Aufrunden. Die Kaspar&acrevi-App rundet den Kaufbetrag bei jedem Einkauf automatisch auf den nächsten Franken auf. Mit einem frei wählbaren Booster kann dies noch zusätzlich verstärkt werden.

Sparen. Das «digitale Wechselgeld», das beim Aufrunden anfällt, wird direkt in der Kaspar&acrevi-App gespart. Bei regelmässiger Nutzung der Karte kommt dabei schon mit kleinen Beträgen schnell einmal eine schöne Summe zusammen.

Anlegen. Das angesparte digitale Wechselgeld wartet in der App nicht einfach passiv wie im klassischen Sparschweinchen, sondern ist dort im Gegenteil höchst aktiv: Die Kaspar&acrevi-App investiert diese Kleinbeträge laufend automatisch in das persönliche Wechselgeld-Portfolio und nutzt so sich bietende Renditemöglichkeiten. Dabei kommt eine Mischung aus Aktien und Obligationen als Anlageinstrumente zum Einsatz.

Ziele definieren. Ergänzend dazu können in der App individuelle Anlageziele abgebildet werden. Ein neues Bike? Eine geplante Traumreise? Die erste Wohnung? Ein Sparbatzen fürs Götti- oder Enkelkind? Sie definieren Ihre Wünsche und Ziele. Diese können ganz flexibel definiert oder an ein Datum gebunden sein. Die App hilft Ihnen beim Erreichen der Ziele, z.B. indem sie Sparpläne errechnet und dafür die täglich, wöchentlich oder monatlich benötigten Sparbeträge ausweist – Schritt für Schritt auf dem Weg zu Ihren Zielen.

Strategie wählen. Solche finanziellen Ziele sind individuell, die Wege dorthin ebenfalls: Während die einen primär auf Sicherheit setzen, liegt bei anderen der Fokus vor allem auf dem Renditepotenzial ihrer Anlagen. Deshalb kann in der Kaspar&acrevi-App mit wenigen Klicks jedem Anlageziel die passende Anlagestrategie zugewiesen werden, je nach Ihren persönlichen Bedürfnissen und Ansprüchen. Bei diesen Anlagezielen wird der Mix aus Anlageinstrumenten noch breiter aufgestellt als beim Wechselgeld-Portfolio: Aktien, Obligationen, Immobilien und Gold werden nach dem persönlichen Anlegerinnen- oder Anlegerprofil geschickt kombiniert. In der App sehen Sie jederzeit, wie Ihr Portfolio performt und wie weit Sie Ihre individuellen Anlageziele schon erreicht haben.

Zuweisen und auszahlen. Per Knopfdruck kann bei Bedarf digitales Wechselgeld den einzelnen Zielen zugewiesen, zwischen diesen übertragen oder auch jederzeit wieder auf das verknüpfte acrevi Konto ausbezahlt werden. Und ändern sich die Bedürfnisse, können die Strategie und damit das Renditepotenzial sowie das Risiko der Anlagen jederzeit ganz einfach wieder angepasst werden.



Ihre Vorteile beim Sparen & Anlegen mit Kaspar&acrevi



Passend anlegen: Mit unseren professionellen Anlagestrategien wählen Sie für jedes Ihrer Anlageziele die passende. Dabei stehen Ihnen fünf verschiedene Strategien zur Verfügung, die sich bezüglich Zusammensetzung der Anlageinstrumente und bezüglich Sicherheit und Renditepotenzial unterscheiden – von Sparen PLUS, der attraktiven Alternative zum herkömmlichen Sparkonto, über Komfort und Normal bis hin zu Sport und zum wachstumsorientierten Aktieninvestment Sport PLUS. Die gewählte Strategie können Sie jederzeit nach Ihren Bedürfnissen anpassen.



Sicher anlegen: Anlegen ist Vertrauenssache, Verlässlichkeit wichtig. Alle Daten der App bleiben in der Schweiz. Mit einem ausgeklügelten Risikomanagement-System überwachen wir alle Anlagen täglich, sodass wir eingreifen könnten, falls sich ein Risiko ausserhalb der im Anlageprofil festgelegten Bandbreiten bewegt. Die Anlagen der Kaspar&acrevi-App liegen dabei jederzeit sicher im persönlichen Depot der Nutzerin oder des Nutzers bei der acrevi Bank, die unter

anderem ihre Sicherheit und Erfahrung in die Partnerschaft einbringt. Kaspar& ist von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA als Vermögensverwalter reguliert. Damit erfüllen beide beteiligten Partner die hohen Qualitätsansprüche an den Schweizer Finanzplatz.



Breit abgestützt anlegen: Nicht alle Eier in einen Korb legen – mit der Kaspar&acrevi-App investieren wir für Sie systematisch und breit diversifiziert in verschiedene Anlageklassen mit einem langfristigen Wachstumspotenzial. Konkret stützen wir auf Aktien, Obligationen, Immobilien und Gold ab.



Günstig anlegen: Kaspar&acrevi setzt für die Portfolios auf kostengünstige ETFs und Indexfonds von renommierten Anbietenden. Dabei werden die Anlagefonds unabhängig sowie sorgfältig und nach strengen Kriterien ausgewählt. So können Sie mit Kaspar&acrevi nicht nur sicher und professionell anlegen, sondern profitieren von transparenten, attraktiven und günstigen Anlageprodukten und Gebühren.



Weiterlesen: Weitere Informationen zu Kaspar&acrevi finden Sie online auf der Website www.acrevi.ch/wechselgeld oder direkt via den nebenstehend abgebildeten QR-Code.

Ganz einfach loslegen

Anmelden: Sparen und anlegen ganz einfach gemacht, das ist das Ziel von Kaspar&acrevi. Entsprechend effizient und schlank funktioniert die Anmeldung:

- ➔ im Apple App Store / Google Play Store die Kaspar&acrevi-App aufrufen und auf das Smartphone laden
- ➔ in der App anmelden und ein Benutzerprofil erstellen
- ➔ Fragen beantworten und Anlageprofil hinsichtlich Sicherheit und Renditeerwartung definieren
- ➔ App mit einem acrevi Konto und der entsprechenden acrevi Debit Mastercard verknüpfen
- ➔ Spar- und Anlageziele festlegen
- ➔ einkaufen, bezahlen, aufrunden und anlegen

Hier können Sie die App direkt herunterladen:



Voraussetzungen: Damit Sie Kaspar&acrevi nutzen können, benötigen Sie:

- ✓ ein acrevi **Zahlungskonto**
- ✓ eine acrevi **Debit Mastercard**
- ✓ das acrevi **E-Banking**

Falls Sie eine oder mehrere dieser Voraussetzungen noch nicht erfüllen, ist das kein Problem: Die acrevi Kundenberaterinnen bzw. Kundenberater helfen Ihnen gerne weiter.

Gebühren: Anlegen und Investieren für alle zugänglich machen – das beinhaltet auch bewusst tief gehaltene Kosten. Die transparente All-in-Gebühr für das Mandat Kaspar&acrevi beträgt jährlich pauschal 0.85% auf Ihre gesamten in der App getätigten Anlagen.

In diesen Kosten inbegriffen: persönliche Beratung und individuelle Betreuung, Auswahl aus fünf professionellen Anlagestrategien und laufende Risikoüberwachung, Courtagen sowie Depotgebühren und ein Steuerauszug Schweiz.

Wir sind Kaspar&acrevi:

Ihre verlässlichen Partner, wenn's um Sparen und Anlegen geht.

Innovativ und agil für den Finanz- und Bankensektor in der Ostschweiz – die geniale Anlage-App «Kaspar&acrevi» als Kooperation zweier Unternehmen aus St. Gallen.

Hier die acrevi Bank AG als Traditionsbank mit Hauptsitz am St. Galler Marktplatz und Wurzeln bis zurück ins Jahr 1854. Und da Kaspar& als junges Start-up mit Büros im Startfeld-Innovationszentrum an der Lerchenfeldstrasse in St. Gallen. Zusammengeführt hat sie eine gemeinsame Mission: Sparen und Anlegen schon im ganz Kleinen ermöglichen und dafür eine ebenso professionelle wie spielerisch einfache Lösung anbieten.

Neben der Anlage-App ist die acrevi Bank AG mit ihren rund 200 Mitarbeitenden in zahlreichen weiteren Bereichen aktiv und bietet ihren Kundinnen und Kunden passende Dienstleistungen und Produkte für Finanzplanung und Vorsorge, Wohneigentumsfinanzierung, Vermögensverwaltung oder Anlageberatung (Private Banking) sowie KMU-Finzen an.

Für weitere Informationen wenden Sie sich an unsere Beraterinnen und Berater. Wir sind gerne für Sie da! Mit unseren acht Standorten sind wir stark regional verankert und in St. Gallen (Hauptsitz), Gossau, Wil, Wiesendangen, Bütschwil, Rapperswil-Jona, Pfäffikon und Lachen stets nahe bei Ihnen.

acrevi Bank AG
Marktplatz 1, 9004 St. Gallen
Tel. 058 122 75 55 · info@acrevi.ch · [acrevi.ch](https://www.acrevi.ch)

St. Gallen · Gossau SG · Wil SG · Bütschwil · Wiesendangen ·
Rapperswil-Jona · Pfäffikon SZ · Lachen SZ



Kornelius Birrer
acrevi Bank AG;
Leiter Strategie & Vertriebssteuerung

Die acrevi Bank AG profitiert bei der Zusammenarbeit mit Kaspar& von den kurzen Wegen, der schnellen Umsetzung neuer Ideen und dem Austausch mit einem Start-up ganz allgemein. Ich bin überzeugt: Unsere Kundinnen und Kunden werden von der Individualität und Flexibilität von Kaspar&acrevi begeistert sein. Investieren mit kleinsten Volumen? Einen Götti- oder Enkelbatzen anlegen? Langfristige Ziele spielerisch erreichen? All das ist mit Kaspar&acrevi möglich! Das Produkt passt überdies hervorragend zu meiner Leidenschaft fürs Banking: Mit cleveren Lösungen das Finanz-Leben erleichtern, vom ganz Alltäglichen wie dem Bezahlen bis hin zu grossen Träumen wie einem Haus – das sehe ich als Auftrag unserer Kundinnen und Kunden an uns als regional verankerte Bank mit einer langen Tradition.



Dr. Jan-Philip Schade
Co-Founder von Kaspar&

Seit der Gründung besteht die Vision von Kaspar& darin, Anlegen und Investieren für alle Menschen zu demokratisieren. Dabei steht für uns der einfache Zugang im Fokus: Nur wenn die Lösung spielerisch funktioniert, können wir möglichst viele Menschen erreichen und für das Thema Anlegen und Investieren gewinnen. Unsere übersichtliche App mit der einfachen, aber genialen Idee des automatischen Wechselgeld-Investierens bei jeder Zahlung macht es möglich. Die Kooperation mit acrevi erlaubt uns den nächsten Schritt, indem Kundinnen und Kunden einfach und schnell ihr acrevi Konto mit der App verbinden und direkt starten können. Als Bankpartnerin trägt acrevi zur dauerhaften Stärkung der Vision von Kaspar& bei. Diese starke Kooperation und der Einsatz neuer Technologien schaffen einen echten Mehrwert für alle Beteiligten!

RECHTLICHE HINWEISE: Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbung. Die Informationen in diesem Dokument wurden durch die acrevi Bank AG zusammengetragen und stammen aus Quellen, welche wir für zuverlässig erachten. Trotzdem können wir weder für ihre Vollständigkeit noch Richtigkeit garantieren. Die unverbindlichen Richtkurse können je nach Marktlage rasch ändern. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung eines Finanzinstruments zu. Für tagesaktuelle handelbare Volumen und Preise kontaktieren Sie bitte Ihre persönliche Anlageberaterin bzw. Ihren persönlichen Anlageberater.

Diese Information ist weder ein Angebot noch eine persönliche Empfehlung. Dieses Dokument kann nicht die persönlichen Anlageziele und finanziellen Verhältnisse der Anlegerin bzw. des Anlegers berücksichtigen. Sollten Ihnen bei Entscheidungen, die auf Basis dieses Dokuments gefällt werden, irgendwelche Zweifel aufkommen, wenden Sie sich bitte an Ihre persönliche Anlageberaterin oder Ihren persönlichen Anlageberater. Das vorliegende Dokument ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt, die Jurisdiktionen unterstehen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieses Dokuments rechtswidrig ist, namentlich zufolge Nationalität, steuerlichen Ansässigkeit oder Wohnsitz. Darüber hinaus darf in diesem Dokument erwähnte Finanzinstrumente nicht Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden, denen dies - insbesondere aufgrund Ihrer Nationalität oder Ansässigkeit - nicht erlaubt ist. Eine Haftung für allfällige Schäden, die direkt oder indirekt mit den vorliegenden Informationen zusammenhängen, ist ausgeschlossen. Wir weisen Sie darauf hin, dass es sich vorliegend um risikobehaftete Finanzinstrumente handelt, aus denen im schlimmsten Fall ein Totalverlust resultieren kann. Weitere Unterlagen (wie Risikobroschüre, Prospekte und/oder Basisinformationsblätter, sofern vorhanden) können Sie gerne bei uns beziehen.