

# Vorsorge 3a & Freizügigkeitskonto mit Wertschriftenlösungen kombinieren

## Schnüren Sie Ihr Vorsorgepaket mit Wertschriftenfonds

Sowohl die private Vorsorge als auch das Wertschriftensparen sind auf eine langfristige Vermögensbildung ausgerichtet. Das Vorsorgekonto 3a und das Freizügigkeitskonto bieten Ihnen daher die Möglichkeit, Ihr Vorsorgekapital in Wertschriftenfonds nach BVG-Richtlinien anzulegen. Dadurch können Sie Ihr Guthaben zusätzlich diversifizieren und ein höheres Ertragspotential erschliessen. Gestalten Sie Ihr individuelles Vorsorgepaket und kombinieren Sie das Vorsorgekonto 3a oder das Freizügigkeitskonto mit einem oder mehreren Wertschriftenfonds.

## Ihre Vorteile auf einen Blick

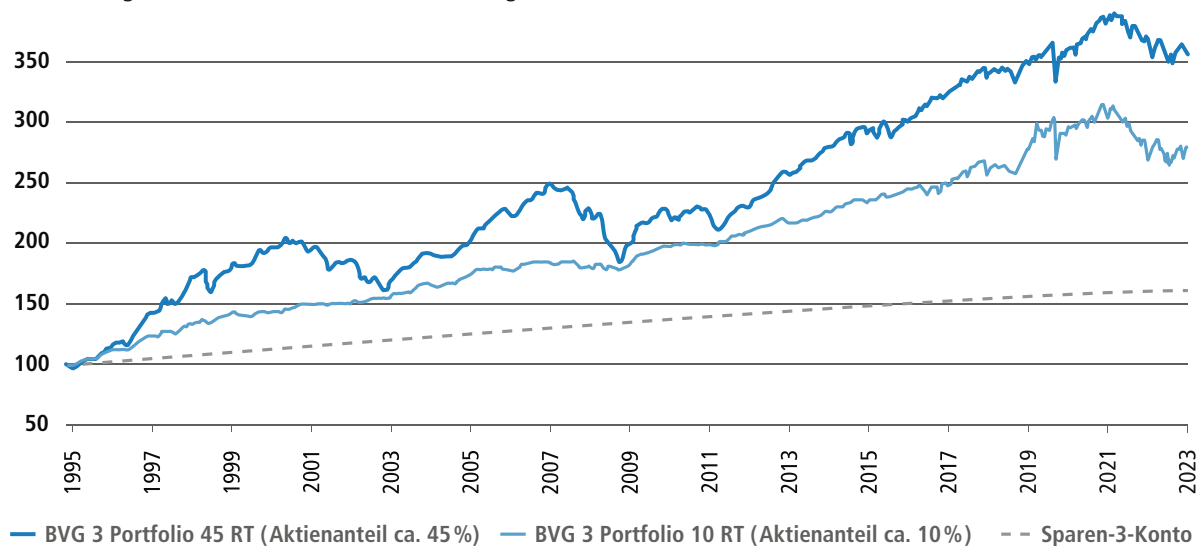
- Im Vergleich zur Kontoform bietet das Wertschriftensparen höhere Renditechancen
- Professionelle Vermögensverwaltung mit Obligationen, Aktien und Immobilien in einem Fonds
- Steuerbegünstigte Vorsorgelösung

## Risiken

- Da in Wertschriften investiert wird, sind die Gelder Kursschwankungen ausgesetzt
- Rendite kann zeitweilig unter der Rendite eines Vorsorgekontos 3a oder Freizügigkeitskontos liegen

## Wertschriftensparen lohnt sich

Die nachfolgende Grafik zeigt, dass sich das Wertschriftensparen im Vergleich zum Kontosparen über lange Zeit immer gelohnt hat und dass auch grössere Kurseinbrüche immer wieder wettgemacht werden. Ein wichtiger Einflussfaktor ist somit der Anlagehorizont.



## Ihr Team Kundenberatung (v.l.n.r.)

|                  |               |
|------------------|---------------|
| Anna Simmler     | 033 826 17 75 |
| Sandra Dominguez | 033 826 17 26 |
| Nicolas Koch     | 033 826 17 04 |
| Heidi Ambühl     | 033 826 17 35 |
| Tiziana Schären  | 033 826 17 28 |
| Manuela Wüthrich | 033 826 18 10 |
| Simone Zemke     | 033 826 17 55 |
| Leonie Hensler   | 033 826 18 11 |

### Sie bestimmen die Strategie

Gemeinsam mit Ihnen finden wir die für Sie passende Lösung. Bevor Sie sich gemeinsam mit einem Experten der Bank EKI für einen Fonds entscheiden, wird in der Besprechung Ihr persönliches Risikoprofil erstellt. Folgende Strategien empfehlen wir Ihnen.

| Name  | Aktienanteil | Strategie   |
|---|--------------|-------------|
| Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 10         | ø 10%        | Konservativ |
| Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25         | ø 25%        | Konservativ |
| Swisscanto BVG 3 Index 45                         | ø 45%        | Ausgewogen  |
| Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45         | ø 45%        | Ausgewogen  |
| Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio Protection | ø 45%        | Ausgewogen  |
| Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45         | ø 45%        | Ausgewogen  |
| OLZ Smart Invest 65 ESG                           | ø 65%        | Wachstum    |
| Swisscanto Vorsorgefonds 75 Passiv                | ø 75%        | Wachstum    |
| Swisscanto BVG 3 Index 95 <sup>1)</sup>           | ø 95%        | Aktien      |
| OLZ - Equity World Optimized I <sup>1)</sup>      | ø 100%       | Aktien      |
| Swiss Life Aktien Global ESG <sup>1)</sup>        | ø 100%       | Aktien      |

Jeder der Fonds ist punkto erwarteter Rendite und bestehendem Risiko unterschiedlich. Bei allen Strategien gibt es keine garantierten jährlichen Renditen. Es werden kostengünstige Produkte ohne Vertriebsentschädigungen eingesetzt.

<sup>1)</sup> nur bei Privor

### Eckdaten zur Wertschriftenlösung

|                                   |                            |
|-----------------------------------|----------------------------|
| Depotgebühr                       | 0.45%, mind. CHF 25.– p.a. |
| Rücknahme oder Kauf der Fonds     | kostenlos                  |
| Mindestanlageempfehlung           | CHF 6'000.–                |
| Minimalbetrag pro Einzahlung      | CHF 100.–                  |
| Minimale Liquidität auf dem Konto | CHF 200.–                  |

### Hinweis: Vorsorgepolice 3a mit einer Wertschriftenlösung

Wie auch beim Vorsorgekonto 3a und dem Freizügigkeitskonto können Sie bei der Vorsorgepolice 3a in Wertschriften investieren. Ihnen stehen attraktive Produkte in Form von konventionellen Anlagefonds und Tranchenprodukten zur Auswahl. Gemeinsam mit Ihrem Berater finden Sie die für Sie passende Lösung. Anders als bei den hier erwähnten Wertschriftenfonds haben Sie bei der Police die Möglichkeit, eine Garantie mitzuversichern. Wichtig ist, dass bereits bei Beginn der Laufzeit die Wertschriftenlösung gewählt wird. Ein späterer Wechsel ist mit Kosten verbunden. Sind Sie an einer Vorsorgepolice 3a in Kombination mit einer Wertschriftenlösung interessiert? Gerne beraten wir Sie persönlich zu diesem Thema.

### Jetzt Zukunft sichern

Nehmen Sie jetzt mit uns Kontakt auf. Gerne erläutern Ihnen unsere Kundenberater die verschiedenen Möglichkeiten und die zahlreichen Vorteile im Detail. Wir unterstützen Sie bei der Realisierung Ihrer finanziellen Ziele, damit Sie gelassen in die Zukunft gehen können.

Diese Publikation dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung oder Aufforderung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar. Hinsichtlich der Genauigkeit und Vollständigkeit dieses Dokumentes wird keine Gewähr gegeben, und es wird jede Haftung für Verluste abgelehnt, die sich aus dessen Verwendung ergeben. Gesetzliche oder regulatorische Änderungen bleiben vorbehalten. Die aufgeführten Konditionen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieser Publikation. Massgebend sind die Konditionen gemäss den jeweils aktuellen Produkt-, Preis- und Zinssatzdokumentationen. Änderungen sind jederzeit möglich.