

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

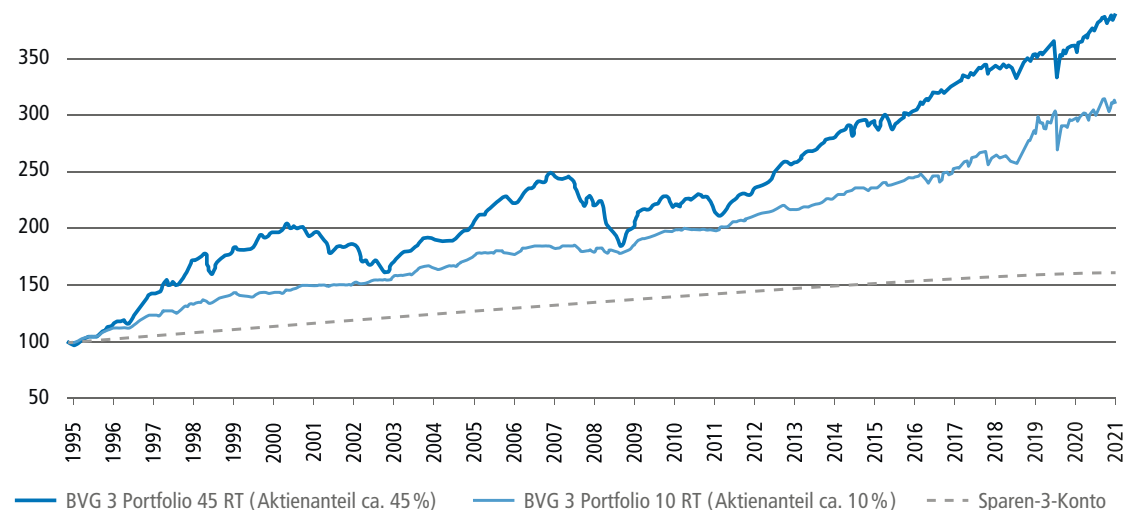
- Im Vergleich zur Kontoform bietet das Wertschriftensparen höhere Renditechancen
- Professionelle Vermögensverwaltung mit Obligationen, Aktien und Immobilien in einem Fonds
- Steuerbegünstigte Vorsorgelösung

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
Andreas Schneider	033 826 17 95
Sandra Dominguez	033 826 17 26
Severin Trachsel	033 826 17 98
Heidi Ambühl	033 826 17 35
Nicolas Koch	033 826 17 04

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 Dynamic 0-50	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 ¹⁾	ø 95%	Aktien
OLZ - Equity World Optimized I ¹⁾	ø 100%	Aktien
Swiss Life Aktien Global ESG ¹⁾	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.

¹⁾ 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.