

ZugerKB E-Invest Sparen 3

ZugerKB E-Invest Sparen 3 kann über die Website der Zuger Kantonalbank abgeschlossen werden und steht als Selbstbedienungsprodukt ohne Beratung zur Verfügung.

Mit Sparen 3 Vorsorgelücken schliessen

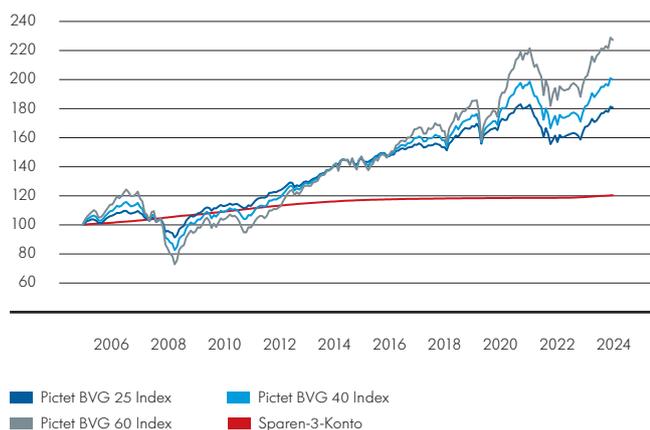
Sparen 3 mit der Zuger Kantonalbank ist die individuelle Sparmöglichkeit, die eine wichtige Ergänzung zu den Leistungen der 1. Säule (AHV/IV) und der 2. Säule (BVG/Pensionskasse) darstellt.

Das Ziel der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) ist, den gewohnten Lebensstandard im Ruhestand beizubehalten oder eine vorzeitige Pensionierung zu finanzieren. Zudem schliessen Sie mit dieser vom Staat geförderten, steueroptimierten Vorsorge allfällige Vorsorgelücken und bauen Ihr Vermögen dank einer Anlage in Wertschriften schneller auf.

Säule-3a-Fonds bieten individuelle Lösungen

Je nachdem, wie viel Risiko Sie eingehen und wie lange Sie Ihr Geld investieren möchten, stehen Ihnen verschiedene Wertschriftenlösungen zur Verfügung. Diese unterscheiden sich in erster Linie durch ihren Aktienanteil. Je mehr Aktien ein Fonds beinhaltet, desto höher das Risiko – aber auch die Chance auf Rendite.

Deutlich höhere Rendite schon bei 25% Aktienanteil



Quelle: Pictet, Zuger Kantonalbank

Die langfristige Betrachtung zeigt, dass Anlagen in Wertschriften in der Säule 3a, selbst mit einem Aktienanteil von 25% (dunkelblaue Linie), dem Sparen-3-Konto (rote Linie) überlegen sind. Mit einer höheren Aktienquote verbessern sich die Renditechancen zusätzlich, wobei auch die Kursschwankungen zunehmen. Durch den bei Vorsorgeprodukten üblicherweise langen Anlagehorizont und die regelmässigen,

gestaffelten Einzahlungen ist die Säule 3a für Anlagen in Wertschriften prädestiniert, da grössere Schwankungen an den Aktienmärkten geglättet werden.

Zahlen Sie flexibel ein

Passen Sie die Höhe Ihrer jährlichen Einzahlungen Ihrer aktuellen finanziellen Situation an. Für Erwerbstätige mit Pensionskasse beträgt die jährliche Maximaleinlage CHF 7'258.–¹. Erwerbstätige ohne Pensionskasse können bis 20% des Erwerbseinkommens, jedoch höchstens CHF 36'288.–¹ einzahlen.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Flexible Einzahlungen bis zum Maximalbetrag
- Keine Anlage- und Transaktionsgebühren für ZugerKB Vorsorgefonds
- Vermögensaufbau durch leistungsstarke Anlagen
- Professionelle Vermögensverwaltung
- Breite Verteilung in verschiedene Anlageklassen
- Langfristig höhere Renditechancen
- Kapital kann z. B. für den Eigenheimerwerb verwendet werden
- Steuerfreie Anlagen, Erträge und Kapitalgewinne
- Die Anteile der ZugerKB Vorsorgefonds können frühestens fünf Jahre vor Erreichen des AHV-Alters (Referenzalter) kostenlos in Anteile der Zuger KB Anlagefonds gewechselt werden.

Sie entscheiden selbst

Mit ZugerKB E-Invest Sparen 3 stellen wir Ihnen online einen zuverlässigen Service zur Verfügung, mit dem Sie selbst Ihre Anlageentscheide treffen können. Sie verzichten hierbei bewusst auf die Anlagevorschläge durch die Zuger Kantonalbank und informieren sich selbst über den Charakter und die Risiken der von Ihnen ausgewählten Anlageinstrumente.

Die Risiken auf einen Blick

- Als Anlegerin und Anleger müssen Sie berücksichtigen, dass jede Anlage sowohl positiven als auch negativen Schwankungen unterworfen ist.
- Anlagefonds unterliegen den für die Anlagen massgeblichen Marktrisiken (Volatilität) sowie Länder-, Währungs- und Liquiditätsrisiken.
- Weiterführende Erläuterungen zu Risiken von Anlagefonds finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung.

¹ Diese Maximalbeträge werden in der Regel alle zwei Jahre durch den Bundesrat neu festgelegt. Die Angaben gelten ab 2025.

Konditionen für ZugerKB E-Invest Sparen 3

Die Konditionen für die online-Lösung ZugerKB E-Invest Sparen 3 entnehmen Sie bitte der Broschüre «Konditionen im Vorsorgegeschäft».

Fondspalette

ZugerKB Vorsorgefonds

	Valor
ZugerKB Fonds – Strategie ESG Konservativ (CHF) BV	38249232
ZugerKB Fonds – Strategie ESG Ausgewogen (CHF) BV	38249106
ZugerKB Fonds – Strategie ESG Dynamisch (CHF) BV	43583061
ZugerKB Fonds – Obligationen ESG (CHF) BV	138090995
ZugerKB Fonds – Aktien ESG Schweiz (CHF) BV	138090992

Eine breitere Fondsauswahl mit weiteren aktiven und passiven Vorsorgefonds steht Ihnen mit der Vorsorgelösung «ZugerKB Anlageberatung Sparen 3» zur Verfügung.

Rechtlicher Hinweis

Diese Publikation dient ausschliesslich zu Informations- und Marketingzwecken. Sie stellt kein Angebot, keine Aufforderung oder Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen, zur Tätigkeit von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts dar. Die Risiken im Zusammenhang mit einem Anlagefonds werden im jeweiligen Verkaufsprospekt detailliert erläutert. Prospekte, Jahres- und Halbjahresberichte der jeweiligen Anlagefonds sowie das Basisinformationsblatt BIB (falls vorhanden) bzw. allenfalls andere anerkannte Dokumente können kostenlos bei der Zuger Kantonalbank angefordert werden. Der Empfänger dieser Publikation ist durch diese Publikation nicht von seiner eigenen Beurteilung entbunden und soll jeweils auch die spezifische Produktdokumentation sowie die Broschüre der Schweizerischen Bankiervereinigung über die «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» (erhältlich über die Website der Schweizerischen Bankiervereinigung: <http://www.swissbanking.org>) zur Information heranziehen. Soweit gesetzlich zulässig, schliesst die Bank jegliche Haftung für irgendwelche Verluste aus. Die vorliegende Publikation richtet sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz, die darüber hinaus keine US-Personen sind, und somit ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität und/oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Die aufgeführten Bedingungen und Konditionen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieser Publikation. Änderungen sind jederzeit möglich.