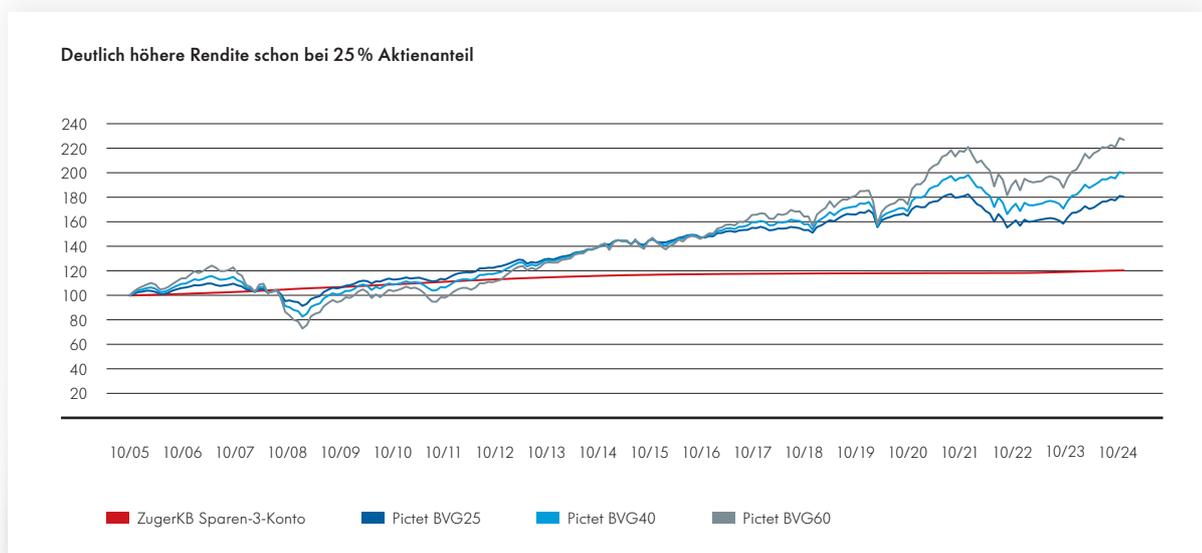


Optimieren Sie mit ZugerKB Anlageberatung Sparen 3 Ihren Lebensstandard von morgen

Sparen im Rahmen der Säule 3a erfolgt mit einem Sparen-3-Konto oder – idealerweise – mit Anlagen in Wertschriften. Mit der Investition in Wertschriften profitieren Sie von diversen zusätzlichen Vorteilen.



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.

Diversifikation: Durch die Verteilung der Vorsorgegelder auf verschiedene Anlagekategorien wie Aktien, Obligationen oder auch Immobilien und Alternative Anlagen sowie auf verschiedene Branchen, Unternehmen und Währungen können Sie Ihr Anlagerisiko breit abstützen und reduzieren.

Schutz für Anlegerinnen und Anleger: Anlagen im Vorsorgebereich stellen ein Sondervermögen dar, das im Insolvenzfall der Emittentin oder des Emittenten nicht der Konkursmasse angehört. Als regulierte Anlageinstrumente werden sie von der zuständigen Aufsichtsbehörde überwacht.

Beratung: Ihre Beraterin, Ihr Berater unterstützt Sie bei der Auswahl der Anlageinstrumente. Die Chancen und Risiken der Wertschriftenanlage werden hierbei anhand Ihrer persönlichen Anlegeranalyse abgewogen.

Bereits mit kleinen Beträgen investieren: Sie können bereits mit kleinen Beträgen in breit diversifizierte Portfolios investieren. Es ist besonders vorteilhaft, einen monatlich fixen Betrag festzulegen und diesen mit einem Dauerauftrag regelmässig zu investieren.

Hohe Liquidität: Sie können jederzeit Anteile verkaufen. Der Verkaufserlös wird auf dem Sparen-3-Konto gutgeschrieben, und die Steuerprivilegien bleiben bestehen.

Lassen Sie sich über die Risiken aufklären

Die Investition in Wertschriften birgt trotz der Vorteile auch Risiken wie einen möglichen Verlust. Daher ist es wichtig, vor einer Investition die Chancen und Risiken abzuwägen.

Erzielen Sie mit den ZugerKB Vorsorgefonds mehr Rendite

Unsere Vorsorgefonds sind eine attraktive Lösung, um Vorsorgegelder langfristig gewinnbringend anzulegen.

Vorteile der ZugerKB Vorsorgefonds

- Die Vorsorgefonds bilden unsere Anlagestrategie «Made in Zug» ab.
- Keine Anlage- und Transaktionskosten in den Vorsorgeleistungen der ZugerKB.
- Sie wählen gemäss Ihrer Risikotoleranz die Ausprägungen «Einkommen», «Konservativ», «Ausgewogen», «Dynamisch» oder «Aggressiv».
- Die dynamische Portfoliostrukturierung der ZugerKB Vorsorge-Strategiefonds passt sich dem Zins- und Wachstumsumfeld an (strategische Aktienquote variiert je nach Ausblick der Zuger Kantonalbank).
- Indexbasiertes passives Anlegen ist für Sie transparent und weist tiefe indirekte Kosten auf.
- Durch die Auswahl von externen Fonds/ETFs nach dem «Best in Class»-Ansatz besteht eine offene Architektur (kein Interessenkonflikt).
- Tägliche Zeichnungen und Rücknahmen sind möglich.
- Die Anteile der ZugerKB Vorsorgefonds können frühestens fünf Jahre vor Erreichen des AHV-Alters (Referenzalter) kostenlos in Anteile der Zuger KB Anlagefonds gewechselt werden.

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.

Konditionen für ZugerKB Anlageberatung Sparen 3

Die Konditionen für die Beratungslösung ZugerKB Anlageberatung Sparen 3 entnehmen Sie bitte der Broschüre «Konditionen im Vorsorgegeschäft».



Haben Sie Fragen zum Wertschriftensparen?
Unser Erklärfilm führt Sie zu den Antworten.

Rechtlicher Hinweis

Diese Informationen dienen einzig zu Marketingzwecken. Sie stellen weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine individuelle Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und können daher eine Kundenberatung mit weiteren spezifischen Produktinformationen und Risikoaufklärungen nicht ersetzen. Das vorliegende Factsheet 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. Weitere Informationen unter www.zugerkb.ch/anlageberatung-sparen3