



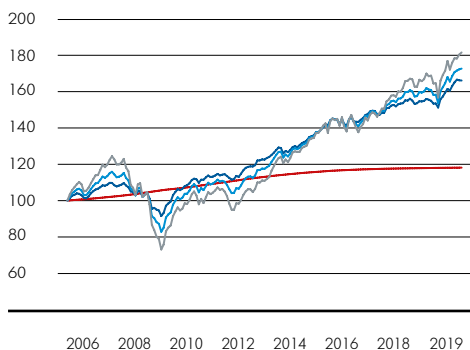
Vorsorgefonds

Gemeinsam für morgen vorsorgen – weil es wichtig ist.

Optimieren Sie mit Wertschriftensparen Ihren Lebensstandard von morgen.

Sparen im Rahmen der Säule 3a erfolgt mit einem Sparen-3-Konto oder – idealerweise – mit Wertschriftensparen. Mit der Investition in Wertschriften profitieren Sie zusätzlich von folgenden Vorteilen:

Deutlich höhere Rendite schon bei 25% Aktienanteil



■ Pictet BVG 25 Index ■ Pictet BVG 40 Index
■ Pictet BVG 60 Index ■ Sparen-3-Konto

Quelle: Pictet, Zuger Kantonalbank

Die langfristige Betrachtung zeigt, dass in der Säule 3a das Wertschriftensparen, selbst mit einem Aktienanteil von 25% (dunkelblaue Linie), dem Sparen-3-Konto (rote Linie) überlegen ist. 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 das Wertschriftensparen 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 Rohstoffe sowie auf verschiedene Branchen, Unternehmen und Währungen können Sie Ihr Anlagerisiko breit abstützen und reduzieren.

Professionelles Portfoliomanagement: Die Anlagespezialisten der Zuger Kantonalbank fällen für Sie die Investitionsentscheide im Rahmen der definierten Anlagestrategie.

Anlegerschutz: Anlagen im Vorsorgebereich stellen ein Sondervermögen dar, das im Insolvenzfall des Emittenten nicht der Konkursmasse angehört. Als regulierte Anlageinstrumente werden sie von der zuständigen Aufsichtsbehörde überwacht.

Bereits mit kleinen Beträgen investieren: Sie können bereits mit kleinen Beträgen in breit diversifizierte Portfolios investieren. Besonders vorteilhaft ist es dabei, 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.



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

Lassen Sie sich über die Risiken aufklären

Die Investition in Wertschriften birgt aber 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.
- Sie wählen gemäss Ihrer Risikotoleranz die Ausprägungen «Konservativ», «Ausgewogen» oder «Dynamisch».
- Die strategische Asset Allocation 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.
- Sie können das Vermögen in den Vorsorgefonds der Zuger Kantonalbank nach Ihrer Pensionierung in die freien Anlagefonds der Zuger Kantonalbank überführen.

Rechtlicher Hinweis

Diese Publikation dient ausschliesslich zu Informations- und Marketingzwecken. Sie stellt weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine individuelle Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und kann daher eine Kundenberatung mit weiteren spezifischen Produktinformationen und Risikoaufläuerungen nicht ersetzen. Die vorliegende Broschüre 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.

Zuger Kantonalbank
Bahnhofstrasse 1
6301 Zug
Telefon 041 709 11 11
Fax 041 709 15 55

service@zugerkb.ch
www.zugerkb.ch

Wir begleiten Sie im Leben.

 **Zuger Kantonalbank**