

Zurich Vorsorgekonto 3a

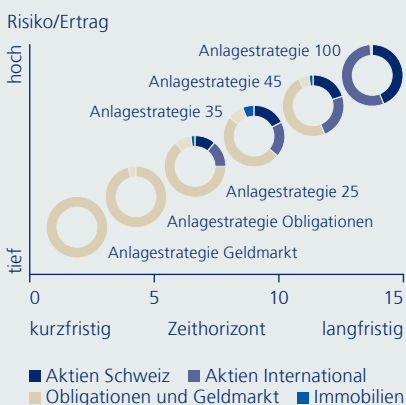
Mit dem Zurich Vorsorgekonto 3a der Zurich Invest Bankstiftung investieren Sie in Ihre Altersvorsorge und sparen gleichzeitig Steuern. Sie legen die Höhe Ihrer Einzahlungen selber fest und bestimmen die Anlagestrategie für Ihre Investition je nach Risikobereitschaft und Anlagehorizont.



Ihre Vorteile auf einen Blick

- Mit einem Vorsorgekonto 3a sparen Sie systematisch Kapital an und investieren in Ihre Altersvorsorge
- Sie legen die Höhe der Einzahlungen selber fest (Minimalbetrag: 50 Schweizer Franken)
- Jahr für Jahr sparen Sie dank Ihrem 3a-Konto Steuern
- Die Anlagestrategie für Ihr Geld bestimmen alleine Sie

Anlagestrategien



Die ideale Lösung von Zurich

Das Zurich Vorsorgekonto 3a der Zurich Invest Bankstiftung eignet sich für Personen, die sich und ihre Familie über die gesetzliche Vorsorge hinaus finanziell absichern und von Steuervorteilen profitieren möchten.

Im Vergleich zu normal verzinsten 3a-Konten bietet das Zurich Vorsorgekonto 3a im aktuellen Niedrigzinsumfeld höhere Renditechancen durch langfristige Anlagen, vor allem am Aktienmarkt.

Die Zurich Invest Bankstiftung profitiert dabei von der langjährigen Erfahrung der Zurich Invest AG, die für institutionelle Anleger wie Pensionskassen grosse Vermögen verwaltet. Ihre Einlagen werden weltweit in ausgewählten Aktien, Obligationen und Geldmarktpapieren erstklassiger Unternehmen und Institutionen investiert.

Die Anlagestrategien unterscheiden sich hauptsächlich durch ihren Aktienanteil und unterliegen den gesetzlichen Anlagerichtlinien (BVV2). Es wird auch eine Anlagestrategie mit Kapitalschutz angeboten. Die Renditen von Anlagen unterliegen Wertschwankungen. Mögliche negative Kursentwicklungen müssen in Kauf genommen werden.

Die Grafik «Anlagestrategien» zeigt die Unterschiededer Strategien deutlich:

Bei höherem Aktienanteil profitieren Sie von besseren Renditeaussichten, müssen aber auch ein höheres Risiko von Kursschwankungen oder gar Verlusten in Kauf nehmen und einen längeren Anlagehorizont in Betracht ziehen.

Steuervorteil

Mit dem Zurich Vorsorgekonto 3a sparen Sie Einkommenssteuern. Wer auch im Rahmender zweiten Säule vorsorgt, kann jährlich maximal 6'883 Schweizer Franken vom steuerbaren Einkommen abziehen.

Wer keiner Pensionskasse angeschlossen ist, insbesondere selbständig Erwerbende, kann 20 Prozent des Erwerbseinkommens bis maximal 34'416 Schweizer Franken abziehen. Während der Laufzeit zahlen Sie zudem keine Vermögenssteuern, und bei der Auszahlung profitieren Sie von einem reduzierten Steuersatz.

Anlagestrategie mit Kapitalschutz



Zurich Invest Protect 85+ II

Mit der Investition in Zurich Invest Protect 85+ II nehmen Sie an den Finanzmärkten teil. Ihr im Fonds investiertes Kapital ist zu min. 85 Prozent abgesichert. Beim Schutz von 85 Prozent handelt es sich nicht um eine absolute Garantie. Im Fall eines Konkurses des Kapitalschutzgebers kann ein unter den Schutz von 85 Prozent hinausgehender Verlust nicht ausgeschlossen werden. Sollte der Fondswert auf/unter die Schutzhöhe fallen, wird der Fonds aufgelöst.



Durch das ESG-Symbol verdeutlichen wir, dass diese Anlagelösung die definierten Ansätze der Zurich Invest AG für verantwortungsbewusstes Anlegen einhält.

Konditionen

Einzahlung

Keine Einzahlungsverpflichtung

Mindesteinzahlung

50 Schweizer Franken

Maximaleinzahlung/Jahr

Arbeitnehmer und selbständig Erwerbende mit zweiter Säule: 6'883 Schweizer Franken (Stand 2021), ohne zweite Säule: bis zu 20 Prozent des Erwerbseinkommens, maximal 34'416 Schweizer Franken (Stand 2021)

Eintrittsalter

Mindestalter 17 Jahre, maximal AHV-Alter minus fünf Jahre

Laufzeit

- Keine feste Laufzeit (empfohlene Laufzeiten abhängig von der gewählten Anlagestrategie)
- Rückzüge innerhalb der gesetzlichen Bestimmungen möglich
- In den vom Reglement vorgesehenen Fällen können die erworbenen Anteile der Anlagestrategie auf ein Wertschriftendepot einer Bank ausgeliefert werden

Belehnung

Nicht möglich

Verpfändung

Möglich für Wohneigentumsförderung

Anlagestrategie Geldmarkt

Die Strategie ist vorzugsweise in festverzinslichen Anlagen mit kurzer Restlaufzeit investiert. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen mit kleinstmöglichen Kursschwankungen. Die Anlagestrategie hat keinen Aktienanteil.

Anlagestrategie Obligationen

Die Strategie ist in Obligationen und anderen Forderungspapieren von Schuldern investiert, welche in überdurchschnittlich hohem Masse von aktuellen Marktentwicklungen profitieren können. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen unter Vermeidung von starken Kursschwankungen. Die Anlagestrategie hat keinen Aktienanteil.

Anlagestrategie 25

Die Strategie ist primär in festverzinslichen Anlagen und in beschränktem Ausmass in Aktien investiert. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen und Kursgewinnen unter Vermeidung starker Kursschwankungen. Der strategische Aktienanteil beträgt 25 Prozent.

Anlagestrategie 35

Die Strategie ist in einer ausgewogenen Mischung in Aktien und festverzinslichen Anlagen investiert. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen. Der strategische Aktienanteil beträgt 35 Prozent.

Anlagestrategie 45

Die Strategie ist in festverzinslichen Anlagen und in verstärktem Ausmass in Aktien investiert. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei auch hohe Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen. Der strategische Aktienanteil beträgt 45 Prozent.

Anlagestrategie 100

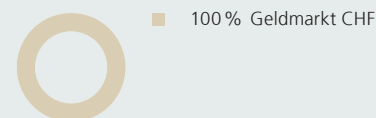
Die Strategie ist weltweit in Aktien investiert, mit einer Übergewichtung der Aktien Schweiz. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei auch hohe Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen. Der strategische Aktienanteil beträgt 100 Prozent.

Anlagestrategie mit Kapitalschutz

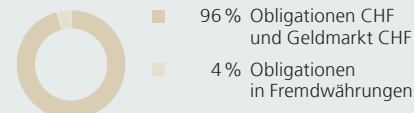
Der Zurich Invest Protect 85+ II investiert hauptsächlich in verschiedene Geldmarkt-, Obligationen- und Aktienanlagen sowie zu einem geringeren Teil in Immobilien und Rohstoffe. Der Fonds investiert bei stabilen Märkten verstärkt in renditeorientierte Anlagen wie Aktien, Obligationen, Immobilien und Rohstoffe. In Phasen hoher Volatilität wird das Fondsvermögen verstärkt in sicherheitsorientierte Instrumente wie Geldmarkt und Liquidität angelegt.

Asset Allocation (Richtwerte)

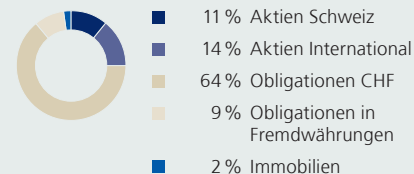
Anlagestrategie Geldmarkt



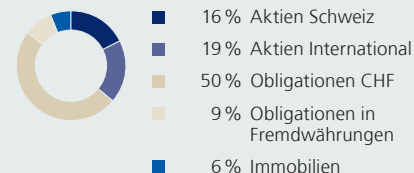
Anlagestrategie Obligationen



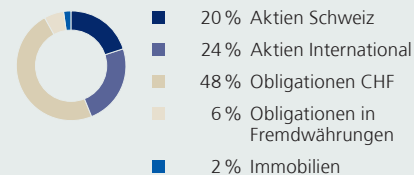
Anlagestrategie 25



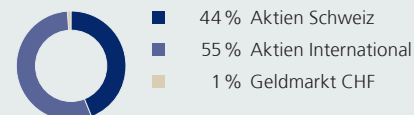
Anlagestrategie 35



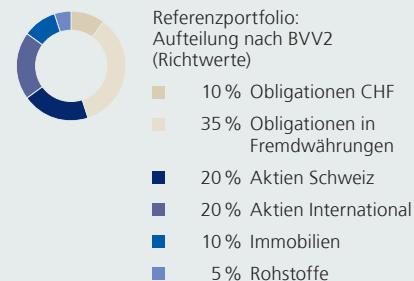
Anlagestrategie 45



Anlagestrategie 100



Anlagestrategie mit Kapitalschutz



Wünschen Sie eine Beratung oder weitere Informationen?

Rufen Sie uns an: 044 628 49 99

www.zurichinvest.ch

Zurich Invest Bankstiftung, c/o Zurich Invest AG

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zürich

Telefon 044 628 49 99, www.zurichinvest.ch

Die hierin enthaltenen Informationen dienen ausschliesslich zur Veranschaulichung und für **Marketing- und Informationszwecke**. Fonds-Factsheet, Rechtsprospekt, Jahresbericht und Key Investors Information Document (KIID) sind online verfügbar unter zurich.plfundnet.com und fundinfo.com

ZH14265d-2011



ZURICH[®]