

Vorsorgedepot 3a Wertschriften sparen

1. Oktober 2022

Steigern Sie Ihre Ertragschancen mit Wertschriften

Nützen Sie den meistens langen Anlagehorizont aus, um an den Entwicklungen der Finanzmärkte teilzuhaben. Langfristig erhöhen Sie damit Ihre Ertragsmöglichkeiten.

Wir bieten Ihnen mehrere Wertschriftenlösungen mit zusätzlichem Ertragspotenzial.

Ihre Vorteile

- Steuervorteile wie beim Vorsorgekonto 3a.
- Langfristig höhere Renditechancen.
- Einmaleinlage oder geregelter Dauerauftrag machbar.
- Flexibilität bei der Anlagekonzeption.
- Auswahl aus breit diversifizierten Vorsorgefonds 3a.

Wissenswertes zum Wertschriftensparen

- Ihr persönliches Anlegerprofil bestimmt die Anlagestrategie.
- Die Wertschriftenanlage ist nicht an eine feste Laufzeit gebunden. Indes wird ein mittel- bis langfristiger Anlagehorizont empfohlen.
- Strategieanpassungen und/oder Wechsel der Vorsorgefonds 3a sind möglich.
- Fondsanteile können fortwährend gekauft oder verkauft werden. Der Mindestbetrag pro Transaktion beträgt CHF 200.
- Die Erstinvestition erfolgt frühestens 31 Tage nach der Auftragserteilung.
- Voraussetzung für das Wertschriftensparen ist einzig ein Vorsorgekonto 3a bei der DC Bank.
- Auf dem Vorsorgekonto 3a bleibt aus administrativen Gründen jeweils ein liquider Sockelbetrag von CHF 1'000 stehen.

Kursschwankungen von Wertschriften

- Wer steten Ertrag mit tieferen Schwankungen bevorzugt, ist mit einer Lösung mit geringen Aktien- und Fremdwährungsanteilen gut beraten.
- Wer auf ein grösseres Ertragspotential setzt, damit aber auch Rückschläge in Phasen negativer Kursentwicklung in Kauf nimmt, dürfte eine Lösung mit höheren Aktien- und Fremdwährungsanteilen wählen.

Für jedes Anlegerprofil die passende Anlagelösung

Basierend auf der Kundenprofilierung (Risikofähigkeit und Risikobereitschaft) wird Ihr persönliches Anlegerprofil festgelegt. Sodann wählen Sie gemeinsam mit Ihrer Kunden-

beraterin oder Ihrem Kundenberater die Anlagestrategie und die für Sie passende Anlagelösung aus.

Unsere Wertschriftenlösungen

Je grösser die Aktien- und Fremdwährungsanteile, desto höher sind einerseits die Ertragschancen, andererseits aber auch die möglichen Kursschwankungen.

Die nachfolgenden Angaben zu den Gewichtungen der Anlageklassen sind Richtwerte. Aktuellste Informationen zu Portfoliostruktur und Währungsaufteilung finden Sie auf den Basis-/Produktinformationsblättern der Fondsanbieter.

Swiss Life BVG-Mix 15

Valoren-Nr. 1564965

15% Aktien
52% Obligationen
18% Immobilien
2% Geldmarkt
13% Hypotheken
Sehr tiefer Fremdwährungsanteil

Swiss Life BVG-Mix 25

Valoren-Nr. 1245601

25% Aktien
58% Obligationen
15% Immobilien
2% Geldmarkt
Tiefer Fremdwährungsanteil

Swiss Life BVG-Mix 35

Valoren-Nr. 1245606

35% Aktien
50% Obligationen
13% Immobilien
2% Geldmarkt
Moderater Fremdwährungsanteil

Swiss Life BVG-Mix 45

Valoren-Nr. 1245607

45% Aktien
42% Obligationen
11% Immobilien
2% Geldmarkt
Moderater Fremdwährungsanteil

Swiss Life BVG-Mix 75

Valoren-Nr. 43583002

75% Aktien
18% Obligationen
5% Immobilien
2% Geldmarkt
Erhöhter Fremdwährungsanteil

OLZ Equity World Optimized ESG

Valoren-Nr. 48820933

100% Aktien
Erhöhter Fremdwährungsanteil

Verkauf bei Auflösung

Der Wechsel zwischen Konto- und Wertschriftenlösungen ist jederzeit möglich. Die Vorsorgefonds 3a werden in Ihrem Wertschriftendepot aufbewahrt. Bei der Auflösung des Vorsorgekontos 3a müssen auch die Wertschriften verkauft werden.

Gebühren

Es gelten grundsätzlich die Ansätze für die Anlagelösung «Execution Only», wobei die Gebühren für den Effektenhandel (eigene Courtrage) nicht verrechnet werden.

Fremde Gebühren, Kommissionen und Spesen werden weiterbelastet. Weitere Hinweise finden Sie in unserer Broschüre «Leistungen und Gebühren». Alle Konditionen finden Sie auf unserer Website.

Kontakt und Beratung

Bitte kontaktieren Sie uns – wir beraten Sie gerne.

Rechtliche Hinweise: Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die darin enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse der Leserin oder des Lesers erstellt. Sie stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. auch kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung dar. Sie stellen insbesondere keine Anlageberatung dar und tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung. Die Informationen wurden nach bestem Wissen zusammengestellt, wobei die Bank weder eine Haftung noch eine Garantie für Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben übernimmt. Allfällige Angaben über die historische Performance eines Finanzinstruments sind kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Informationen können sich zudem jederzeit und ohne Ankündigung ändern. Ausserdem wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen. Die aktuelle Version der Broschüre kann bei der Bank bezogen werden und ist auch auf deren Internetseite verfügbar (www.dcbank.ch/download). Das vorliegende Dokument ist nicht für Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt; die Jurisdiktionen, nach welchen Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig sind, unterstehen namentlich zufolge Nationalität, steuerlicher Ansässigkeit oder Wohnsitz. Weitere regulatorische Informationen zu Finanzinstrumenten können Sie bei der Bank resp. auf deren Internetseite (www.dcbank.ch) beziehen.