

Anlagemöglichkeiten bei Vorsorgekonten

AEK 3a Rendita und AEK Freizügigkeit Rendita

Beschreibung

Bei Ihren Vorsorgekonten AEK 3a Rendita und AEK Freizügigkeit Rendita haben Sie die Möglichkeit, das Guthaben in Anteile von breit diversifizierten Anlagestiftungen zu investieren. Dabei können Sie mit dem Kapital an den Obligationen- und Aktienmarktentwicklungen partizipieren und langfristig eine bessere Rendite anstreben.

Für die Investition bietet die Rendita Anlageprodukte der Swisssanto Invest by Zürcher Kantonalbank und der OLZ an. Als Entscheidungshilfe für die Auswahl des passenden Anlagefonds dient das Risikoprofil im Anhang zum Kaufauftrag. Es muss zwingend bei jedem Kauf von Ansprüchen oder beim Wechsel der Anlagestrategie eingereicht werden.



Bei der Swisssanto Invest können Sie in folgende Anlagefonds investieren:

– Swisssanto BVG 3 Responsible Portfolio 10 RT	Valor: 23805195
– Swisssanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT	Valor: 23805270
– Swisssanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT	Valor: 23805297
– Swisssanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT	Valor: 23804772
– Swisssanto BVG 3 Index 45 RT	Valor: 23804645
– Swisssanto BVG 3 Responsible Portfolio Protection RT	Valor: 23804622
– Swisssanto (CH) Vorsorge Fonds 75 Passiv VT	Valor: 35369090

Weitere Informationen finden Sie unter folgendem Link:
<http://www.rendita-stiftungen.ch/kooperationspartner/aek>



Bei der OLZ können Sie in folgenden Anlagefonds investieren:

– OLZ Smart Invest 65 ESG	Valor: 32814951
---------------------------	-----------------

Der Aktienanteil des Anlagefonds OLZ Smart Invest 65 ESG ist, gestützt auf Art. 50 Abs. 4 BW 2, ist höher als bei herkömmlichen Vorsorgefonds. Deshalb ist der Anlagefonds OLZ Smart Invest 65 nur für Anleger/innen mit entsprechender Risikobereitschaft und Risikofähigkeit geeignet.

Weitere Informationen finden Sie unter folgendem Link:
<https://olz.ch/fonds/olz-smart-invest-65-esg-vorsorge>

Gebühren

Die jährliche Gebühr beträgt 0.45% des Depotwertes bzw. mindestens CHF 25.00 für die Bearbeitung und die Administration. Es fallen keine Kauf- und Verkaufgebühren an.

Vorteile

- Kein Mindestanlagebetrag
- Kontinuierlicher Wertschriftenaufbau durch Dauerauftrag
- Erträge und Vermögen sind nicht steuerpflichtig
- Breite Anlagefondspalette mit verschiedenen Risiko- und Ertragsprofilen

Produktebeschreibung der Vorsorgefonds

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 10 RT	Für vorsichtige Anleger/innen geeignet, die eine auf laufende Erträge ausgerichtete Anlagestrategie verfolgen möchten.
Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT	Für Anleger/innen, die eine ausgewogene Anlagestrategie wünschen, mit der neben den laufenden Erträgen auch die Erwirtschaftung von Kapitalgewinnen auf Aktienanlagen angestrebt wird.
Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT	Für Anleger/innen, die eine auf Vermögenszuwachs ausgerichtete Anlagestrategie wünschen und bis zu 45% in Aktien investieren möchten.
Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT	Für Anleger/innen, die ihr Vorsorgevermögen nachhaltig investieren möchten. Es werden Unternehmen und Obligationen berücksichtigt, die nicht nur finanzielle, sondern auch soziale und ökologische Kriterien erfüllen.
Swisscanto BVG 3 Index 45 RT	Für kostenorientierte Anleger/innen, die in eine auf Vermögenszuwachs ausgerichtete Anlagestrategie investieren möchten, welche eine genaue Abbildung des zugrundeliegenden Indexes verfolgt.
Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio Protection RT	Für Anleger/innen, die das Risiko einer Wertminderung des Fonds mittels Absicherung der Aktienmarktanlagen reduzieren wollen. Der Aktienanteil ist auf maximal 50% sowie der Fremdwährungsanteil auf maximal 30% beschränkt.
OLZ Smart Invest 65 ESG	Für Anleger/innen, die in eine Anlagestrategie mit einem höheren Aktienanteil investieren möchten. OLZ Smart Invest 65 ist ein Vorsorgefonds, der in liquide Mittel, in erstklassige Obligationen und in Aktien investiert. Die durchschnittliche Aktienquote liegt bei 65%.
Swisscanto Vorsorge Fonds 75 Passiv VT	Für Anleger/innen, die in verschiedene Anlagekategorien investieren möchten und mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben. Die strategische Aktienquote liegt bei 75%.

Risiko- und Renditemerkmale der Vorsorgefonds

