

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 Swisscanto 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 Anlage von Vorsorgeguthaben ist der Aktienanteil, gestützt auf Art. 50 Abs. 4 BVV2, gesetzlich geregelt. In unserer Fondsauswahl werden Vorsorgefonds angeboten, welche über einen höheren Aktienanteil verfügen und deshalb nur für Anleger:innen mit entsprechender Risikobereitschaft und Risikofähigkeit geeignet sind.



Bei der Swisscanto Invest können Sie in folgende Anlagefonds investieren:

– Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 15 RT	Valor: 23805195
– Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT	Valor: 23805270
– Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT	Valor: 23805297
– Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT	Valor: 23804772
– Swisscanto BVG 3 Index 45 RT	Valor: 23804645
– Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio Protection RT	Valor: 23804622
– Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 75 Passiv VT	Valor: 35369090
– Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 95 Passiv VT	Valor: 49647093

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



Bei der OLZ können Sie in folgenden Anlagefonds investieren:

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

Weitere Informationen finden Sie unter folgendem Link:
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 Verkaufsgebühren an.

Vorteile

- Mindestbetrag für Investition CHF 100.00
 - 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 15 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 möglichst genaue Abbildung des zugrunde liegenden 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 einen längerfristigen Anlagehorizont haben. Die strategische Aktienquote liegt bei 75%.
Swisscanto Vorsorge Fonds 95 Passiv VT (Nur für Säule 3a)	Für Anleger:innen, die in verschiedene Anlagekategorien investieren möchten, wobei die strategische Aktienquote bei 95% liegt. Das Produkt eignet sich für Investierende mit einem langfristigen Anlagehorizont.

Risiko- und Renditemerkmale der Vorsorgefonds

