



Berufliche Vorsorge, Freizügigkeit,
Wertschriftensparen

Übersicht Vorsorgeguthaben

Wenn Sie Ihr Vorsorgeguthaben bei der Swisscanto Freizügigkeitsstiftung gesamthaft oder teilweise in Wertschriften investiert haben, erhalten Sie von uns jährlich (anfangs Januar) einen Vermögensauszug. Bei unterjährigen Transaktionen erhalten Sie jeweils einen zusätzlichen, aktualisierten Vermögensauszug.

Die Übersicht über das Vorsorgeguthaben informiert Sie über die Höhe Ihres Vorsorgeguthabens und liefert Details zu den Wertschriftenprodukten, in welche Sie investiert haben.

Die folgenden Erläuterungen helfen Ihnen, die Angaben in Ihrer Übersicht über das Vorsorgeguthaben besser zu verstehen. Bei der Abbildung handelt es sich um ein Muster. Ihre persönliche Übersicht enthält allenfalls nicht alle im Muster auszug gezeigten Angaben und kann abweichende Zahlen und Wertschriftenprodukte beinhalten.

Bei Fragen steht Ihnen das Team der Swisscanto Freizügigkeitsstiftung gerne unter der Telefonnummer 058 280 1155 oder per E-Mail unter fzs@swisscanto-stiftungen.ch zur Verfügung.



Swisscanto

Stiftungen/Fondations/Fondazioni



Postadresse

Swisscanto Stiftungen
Postfach 99
8010 Zürich

Es betreut Sie

Swisscanto Freizügigkeitsstiftung
St. Alban-Anlage 26, Basel

Vertraulich
Hans Muster
Musterstrasse 12
4002 Basel

**1 Übersicht Vorsorgeguthaben
01.01.20XX bis 31.12.20XX**

- 2** Vermittelnde Kantonalbank: 000000 Kantonalbank XY
Freizügigkeitskonto: 0000
Freizügigkeitsdepot: 0000

Sehr geehrter Herr Muster

Gerne senden wir Ihnen hiermit Ihre Übersicht Vorsorgeguthaben per 31. Dezember 20XX.

Gemäss der Schweizerischen Gesetzgebung sind Vorsorgeguthaben inklusive allfälliger Erträge der sogenannten 2. Säule bis zur Auszahlung steuerbefreit. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre zuständige Steuerbehörde.

Freundliche Grüsse

Swisscanto Freizügigkeitsstiftung der Kantonalbanken
Die Geschäftsführerin: Helvetia Schweizerische Lebensversicherungsgesellschaft AG

Formular ohne Unterschrift

Übersicht Vorsorgeguthaben per 31.12.20XX
3 Gesamtaufstellung

in CHF

Valor	Titel	Anzahl	Einstandspreis CHF	Aktueller Kurs CHF	Kurswert CHF	Bewertet per
	Geld				4'055.39	
23805195	SwC BVG 3 Responsible Portfolio 15 RT	137.288	197.46	215.00	29'516.92	31.12.20XX
Total					33'572.31 *	

3b

*Davon BVG-Anteil in CHF 10'705.89

4 Freizügigkeitsausweis zum Freizügigkeitskonto 0000

in CHF

Datum	Vorgang	Valuta	Zu Ihren Lasten CHF	Zu Ihren Gunsten CHF	Laufender Saldo CHF	Bemerkungen
	Saldovortrag	01.01.20XX		4'209.14	4'209.14	
07.11.20XX	Wertschriften-Administrationsgebühr	30.11.20XX	42.80		4'166.34	
07.11.20XX	Dienstleistungsgebühr	30.11.20XX	128.30		4'038.04	
31.12.20XX	Zins	31.12.20XX		17.35	4'055.39	
Saldo per 31.12.20XX					4'055.39	

Auszug Freizügigkeitsdepot 0000
Bezeichnung: SwC BVG 3 Responsible Portfolio 15 RT

in CHF

Datum	Vorgang	Valuta	Zu Ihren Lasten CHF	Zu Ihren Gunsten CHF	Laufender Saldo CHF	Bemerkungen
	Saldovortrag	01.01.20XX		27'594.89	27'594.89	
31.12.20XX	Nicht Realisierter Gewinn	31.12.20XX		1'922.03	29'516.92	
Wert per 31.12.20XX					29'516.92	

5

Erläuterungen zur Übersicht des Vorsorgeguthabens

- 1** Die Übersicht Vorsorgeguthaben bezieht sich auf die angezeigte Zeitperiode. Der Jahresauszug wird vom 1. Januar bzw. ab Erstinvestition bis zum 31. Dezember des entsprechenden Jahres erstellt.
- 2** Die Nummer der vermittelnden Kantonalbank sowie die des Freizügigkeitskontos respektive des Depots sind für die administrative Bearbeitung relevant. Halten Sie diese bei Anfragen bitte bereit.
- 3** Die Gesamtaufstellung listet das zum aktuellen Zeitpunkt vorhandene Vermögen auf. Dies beinhaltet das nicht investierte Vorsorgeguthaben (Geld), sowie das investierte Vorsorgeguthaben (Anzahl Anteile multipliziert mit dem ausgewiesenen, aktuellen Kurs).
- 3a** Mit der Valorenummer kann das Wertschriftenprodukt eindeutig identifiziert werden.
- 3b** Der BVG-Anteil umfasst den gesetzlichen Teil des Vorsorgeguthabens. Dies ist ein rechnerischer Wert, der gemäss Gesetz für die zweite Säule ausgewiesen werden muss.
- 4** Der Saldo des Freizügigkeitskontos zeigt das nicht investierte Vorsorgeguthaben. Dieser Teil des Guthabens wird bei Auflösung des Depots oder zum Jahresende verzinst. Bei einer unterjährigen Übersicht sind die aufgelaufenen aber noch nicht gebuchten Zinsen eingeschlossen. Die Wertschriften-Administrationsgebühr und die Dienstleistungsgebühr sind im Kostenreglement unter Artikel 4 geregelt. Die Belastung erfolgt jeweils per 30. November oder per Austrittsdatum.
- 5** Das Wertschriftendepot zeigt die Wertveränderung von Ende Vorjahr bis zum Verkauf der Wertschriften bzw. bis zum Jahresende. Bei Verkäufen wird der realisierte Gewinn oder Verlust ausgewiesen. In der Übersicht Vorsorgeguthaben wird hingegen der nicht realisierte Gewinn oder Verlust per Ende Jahr angezeigt. Es handelt sich um eine reine Bewertungsanpassung anhand der Wertschriftenkurse per Ende Jahr und ist daher kein effektiv realisierter Gewinn oder Verlust.

Swisscanto Freizügigkeitsstiftung
St. Alban-Anlage 26, Basel
Telefon +41 58 280 11 55
fzs@swisscanto-stiftungen.ch

Postadresse:
Swisscanto Freizügigkeitsstiftung
Postfach 99
8010 Zürich

Weitere Infos auf

[swisscanto-fzs.ch](https://www.swisscanto-fzs.ch)

