



## Wertschriftensparen mit der Swisscanto Freizügigkeitsstiftung

### Was ist Wertschriftensparen?

Beim Wertschriftensparen wird das Vorsorgeguthaben ganz oder teilweise in Anlagegruppen investiert. Diese unterliegen strengen Vorgaben und Auflagen, welche in der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge – auch «BVV 2» genannt – in Art. 53 ff. festgelegt sind. Dabei handelt es sich um eine interessante Alternative zum Nominalwertsparen, welche eine höhere Renditemöglichkeit bietet.

### Welche Optionen bieten wir an?

Es stehen Ihnen acht Anlagegruppen der Swisscanto Anlagestiftung mit unterschiedlichem Risikoprofil zur Verfügung. Welche am besten für Sie geeignet ist, erfahren Sie in einem Beratungsgespräch mit Ihrer Kantonalbank.

### Für wen ist Wertschriftensparen möglich?

Wertschriftensparen ist für alle Vorsorgenehmer/innen möglich, die ihren Wohnsitz in der Schweiz haben. Weitere Details sind dem Reglement «Wertschriftensparen» der Swisscanto Freizügigkeitsstiftung zu entnehmen, unter «Rechtliche Dokumente» auf unserer Website.

### Wann ist Wertschriftensparen sinnvoll?

Gesetzlich sind Sie verpflichtet, bei einem Eintritt in eine neue Vorsorgeeinrichtung Ihr Vorsorgeguthaben an diese überweisen zu lassen. Das gilt auch für denjenigen Anteil Ihres Vorsorgeguthabens, der in Wertschriftensparen investiert ist, welcher daher vor dem Wechsel liquidiert werden muss. Aus diesem Grund empfehlen wir Wertschriftensparen vor allem, wenn ein längerer Anlagehorizont absehbar ist.

### Welchen Vorteil bietet das Wertschriftensparen?

Es besteht die Möglichkeit, die Ertragschancen Ihres Vorsorgeguthabens zu steigern, jedoch bestehen neben der Aussicht auf höhere Erträge auch Kurs- und Anlagerisiken. Erfolge in der Vergangenheit bieten keine Gewähr für entsprechende Erträge in der Zukunft. Ihr Vorsorgeberater oder Ihre Vorsorgeberaterin bei der Kantonalbank berät Sie hierzu ausführlich.

### Welche Gebühren fallen beim Wertschriftensparen an?

Im Bereich des Wertschriftensparens erhebt die Stiftung pro Jahr eine Gebühr von 0.6%, berechnet auf dem Depotwert. Darin enthalten sind sowohl die Kosten für die Wertschriftenadministration (0.15%) als auch die Kosten für die Dienstleistungen, die von den Kantonalbanken erbracht werden (0.45%).

### TER-Kosten

Die TER-Kosten (Total Expense Ratio) gehen zu Lasten der Performance des jeweiligen Produkts. Die Kosten werden direkt dem Produkt belastet und sind somit in der ausgewiesenen Performance berücksichtigt.

### Wer berät Sie, wenn Sie sich für das Wertschriftensparen interessieren?

Ihr Vorsorgeberater oder Ihre Vorsorgeberaterin bei der Kantonalbank wird mit Ihnen eine Risikoanalyse durchführen und Sie bei der Wahl der passenden Anlagegruppe unterstützen.

### Swisscanto Anlagestiftung (SwC AST)

Wir von der Swisscanto Freizügigkeitsstiftung arbeiten im Bereich des Wertschriftensparens mit der Swisscanto Anlagestiftung zusammen, welche zu den grössten und bekanntesten Schweizer Anlagestiftungen gehört. Ihre Aufgabe ist die kollektive Verwaltung von Vermögen, die ihnen von über 900 schweizerischen Pensionskassen und Vorsorgeeinrichtungen anvertraut werden. Die Anlagestiftungen sind Teil der 2. Säule, womit Sie sich als Anleger darauf verlassen können, dass die Vorgaben der BVV 2 im Zusammenhang mit der Investition von Vorsorgegeldern zuverlässig eingehalten werden.

Zusätzliche Informationen sowie die Produktblätter der SwC AST finden Sie unter:

[products.swisscanto.com/products](https://products.swisscanto.com/products)

Pfad: → Land «Schweiz» / Kundensegment «Private Anleger»  
→ Vorsorge Private → Fonds wählen und auf «Factsheet» klicken.

## Folgende Anlagegruppen bieten wir an:

### • **Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 10 RT**

Die Anlagegruppe verfolgt eine auf hohe laufende Erträge ausgerichtete Anlagestrategie. Die Anteile an Obligationen 75%, Immobilien 15% und Aktien 10% tragen zur Diversifikation der Risiken und zur Erhöhung des Ertragspotenzials bei (TER\*: 0.73%).

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche mindestens einen kurzfristigen Anlagehorizont haben.

### • **Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT**

Die Anlagegruppe verfolgt eine ausgewogene Anlagestrategie, mit welcher neben den laufenden Erträgen auch die Erwirtschaftung von Kapitalgewinnen auf Aktienanlagen angestrebt wird. Der Aktienanteil liegt bei durchschnittlich 26%, der Obligationenanteil bei rund 59% und der Immobilienanteil bei 15% (TER\*: 0.61%).

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.

### • **Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT**

Die Anlagegruppe verfolgt eine auf Vermögenszuwachs ausgerichtete Anlagestrategie. Der Aktienanteil liegt bei durchschnittlich 45%, der Obligationenanteil bei rund 40% und der Immobilienanteil bei 15% (TER\*: 0.65%).

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.

### • **Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 75 RT**

Die Anlagegruppe verfolgt eine vorwiegend auf mögliches Kapitalwachstum in Form von Aktien ausgerichtete Strategie, ergänzt wird diese durch Kapitalerträge aus Obligationen. Die Anlagegruppe ist als «Fund of Funds» (Dachfonds) konzipiert und kann bis zu 100% in kollektive Anlageinstrumente investieren.

**Wichtiger Hinweis:** Bei dieser Anlagegruppe übersteigt der Aktienanteil die gesetzlich vorgesehenen 50% (Art. 55 BVV 2). Sie eignet sich nur für Anleger mit entsprechender Risikofähigkeit und -bereitschaft. Das Verlustrisiko ist höher als bei herkömmlichen Vorsorgelösungen (TER\*: 0.90%).

### • **Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT**

Die Anlagegruppe hält Anlagen in Aktien und Obligationen. Es werden Unternehmen und Obligationenherausgeber berücksichtigt, welche den Grundsätzen der ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit Folge leisten. Der Aktienanteil liegt zwischen 25% und 50%. Mit der breiten Streuung von Aktien und Obligationen reduziert sich das Risiko im Vergleich zu einer Investition in eine Einzelanlage (TER\*: 0.73%).

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.

### • **Swisscanto BVG 3 Responsible Life Cycle 2025 RT**

Die Anlagegruppe investiert in Aktien, Obligationen und Immobilien. Der strategische Aktienanteil beträgt bis 10 Jahre vor Erreichen des Zieldatums der Anlagegruppe im Jahr 2025 45%. Anschliessend erfolgt eine systematische Umschichtung der Aktien in stabilere Anlageformen wie Obligationen und Immobilien. Bei Erreichen des Zieldatums investiert die Anlagegruppe ausschliesslich in Obligationen und Immobilien (TER\*: 0.57%).

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.

### • **Swisscanto BVG 3 Index 45 RT**

Die Anlagegruppe verfolgt eine auf Vermögenszuwachs ausgerichtete Anlagestrategie. Der Aktienanteil liegt bei durchschnittlich 45%, der Obligationenanteil bei 55% (TER\*: 0.40%).

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.

### • **Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio Protection RT**

Die Anlagegruppe investiert weltweit in Aktien, Obligationen und Geldmarktinstrumente. Sie strebt für das ganze Vermögen eine Ziel-Volatilität von 5% an. Die Gewichtung der einzelnen Anlagekategorien kann sich mit der Veränderung der Volatilitäten der einzelnen Anlagen verändern, jedoch ist der Aktienanteil auf maximal 50% und der Fremdwährungsanteil auf maximal 30% beschränkt (TER\*: 0.73%).

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, welche mindestens einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.

\* Die Angabe bei der jeweiligen Anlagegruppe entspricht der Höhe der TER im zuletzt abgeschlossenen Geschäftsjahr und bietet keine Gewähr für eine entsprechende Höhe in der Zukunft.

**Ihr Vorsorgeberater oder Ihre Vorsorgeberaterin bei der Kantonalbank steht Ihnen für weitere Auskünfte zum Wertschriftensparen gerne zur Verfügung.**

Swisscanto Freizügigkeitsstiftung

St. Alban-Anlage 26, Basel

Telefon +41 58 280 11 55

Fax +41 58 280 29 38

[fzs@swisscanto-stiftungen.ch](mailto:fzs@swisscanto-stiftungen.ch)

Postadresse:

Swisscanto Stiftungen

Postfach 99

8010 Zürich

Weitere Infos auf

[www.swisscanto-stiftungen.ch](http://www.swisscanto-stiftungen.ch)



**Swisscanto**

Stiftungen/Fondations/Fondazioni