

Freizügigkeit Ihre persönliche Freizügigkeitslösung

Mit Zugerberg Finanz Freizügigkeit
machen Sie mehr aus Ihrem Vorsorgevermögen.

Die Freizügigkeitslösungen der **ZUGERBERG** FINANZ

Über Zugerberg Finanz

Seit über 20 Jahren unterstützt Zugerberg Finanz private und institutionelle Anleger jeglicher Grösse bei ihren Anlagen. Dabei setzen wir auf eine aktive, unabhängige Vermögensverwaltung und vertrauen auf unsere eigene Meinung.

Mehr zu Zugerberg Finanz Freizügigkeit erfahren?

Weitere Informationen zu diesem vielversprechenden Anlageangebot finden Sie unter:

www.zugerberg-finanz.ch/freizuegigkeit

BILANZ

Bester Vermögensverwalter der Schweiz
2023, 2020, 2019, 2018 (1. Platz)
2024, 2022, 2021 (3. Platz)

MORNINGSTAR®

5 Sterne für 10 Jahre 2016–2025

ZWEI WEALTH

Bewertung «Sehr empfehlenswert»
August 2023

CITYWIRE

Top 50 Asset Manager
2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019

Ihre Bedürfnisse

Vermögensverwaltung

Sie haben beschränkt Zeit, sich aktiv um Ihr Freizügigkeitsvermögen zu kümmern und wünschen sich einen verlässlichen und unabhängigen Vermögensverwalter?

Gemeinsame Interessen

Sie möchten, dass sich jemand um Ihr Freizügigkeitsvermögen kümmert, der sein Geld genau gleich angelegt?

Direktanlagen

Sie favorisieren, wann immer möglich, Direktanlagen in aussichtsreiche Unternehmen wie Lonza, Sika oder Google?

Schweizer Franken

Sie bevorzugen, den Grossteil Ihres Freizügigkeitsvermögen in unserer Heimwährung anzulegen?

Private Equity

Sie möchten an der Rendite dieser spannenden Anlageklasse partizipieren und vom Diversifikationseffekt profitieren?

Laufende Erträge

Sie möchten durch Investitionen in Dividendenpapiere und attraktive Obligationen laufende Erträge erzielen?

Was ist Zugerberg Finanz Freizügigkeit?

Bei Zugerberg Finanz Freizügigkeit haben Vorsorgenehmer die Möglichkeit, ihr Freizügigkeitsvermögen nach ihren Bedürfnissen in einer Wertpapierlösung anzulegen. Durch die Investition in aussichtsreiche Obligationen und Aktien profitieren sie von höheren Ertragschancen verglichen mit einer klassischen Kontolösung.

Warum Zugerberg Finanz Freizügigkeit?

Fundiert

Erfahrung, Wissenschaft und klare Werte – die makroökonomische Einschätzung unseres erfahrenen CIO Office und Beirats bildet die Basis unserer Anlagetätigkeit.

Handverlesen

In unserem ausgelesenen Aktienportfolio finden sich aussichtsreiche Schweizer Unternehmen sowie namhafte internationale Titel. Zudem erhalten Sie über Obligationenfonds Zugang zu vielversprechenden, mehrheitlich institutionellen Obligationen.

Aktiv

Während der Vertragsdauer behalten wir Ihr Vorsorgekapital stets im Auge – und greifen aktiv ein, wenn sich die Märkte verändern.

Glaubwürdig

Wir glauben an Ihre Investition. Darum legen wir unser eigenes Geld genau gleich an wie das Freizügigkeitsvermögen unserer Kunden.

Transparent

Via App sehen Sie die aktuellen Positionen, die Performance, Dividenden, Gebühren uvm.

Wie funktioniert Zugerberg Finanz Freizügigkeit?

1. Wählen Sie basierend auf Ihrem Risikoprofil aus 5 Risikoklassen mit flexiblen Aktien- bzw. Obligationenanteilen Ihre persönliche Anlagestrategie aus.
2. Lehnen Sie sich zurück und lassen Sie Ihr Freizügigkeitsvermögen arbeiten. Wir behalten Ihre Investition im Auge und greifen aktiv ein, wenn es die Marktlage verlangt.

Aktienanteile in den Risikoklassen 0.5 bis 4:



Vermögensverwaltung für Freizügigkeitsvermögen

Individuelles Anlegen

Die Freizügigkeitslösungen der Zugerberg Finanz ermöglichen Ihnen, Ihr Vorsorgeguthaben nach Ihren eigenen Kriterien anzulegen.

Folgende Ereignisse können Freizügigkeitsvermögen entstehen lassen: Unterbruch der Erwerbstätigkeit, Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit, Scheidung sowie Ende der gesetzlichen Versicherungspflicht.

Anlagestrategien

- Zugerberg Finanz Freizügigkeit R0.5
Risikoklasse 0.5 mit max. 10% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz Freizügigkeit R1
Risikoklasse 1 mit max. 20% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz Freizügigkeit R2
Risikoklasse 2 mit max. 40% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz Freizügigkeit R3
Risikoklasse 3 mit max. 60% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz Freizügigkeit R4
Risikoklasse 4 mit max. 80% Aktienanteil

Stiftung

Für die Lösungen der Zugerberg Finanz Freizügigkeit stehen Ihnen zwei Stiftungen zur Verfügung: die Zugerberg Freizügigkeitsstiftung und die Freizügigkeitsstiftung Wildspitz.

Anlagecharakter

Aktiv verwaltetes Depot, Bandbreitenmodell entsprechend der gewählten Anlagestrategie.

Anlageform

Einmalanlage

Anlagesumme

Ab 5'000 CHF

Anlageinstrumente

Vorwiegend Einzeltitel

Vermögensverwalter

Zugerberg Finanz

Wertschriftenlösung mit langem Anlagehorizont

Höhere Ertragschancen verglichen mit dem Freizügigkeitskonto

Freizügigkeitsvermögen 100'000 CHF

Aktueller Zins (per 01.01.2024) bei Kontolösung 0.50% p. a.

Renditeerwartung

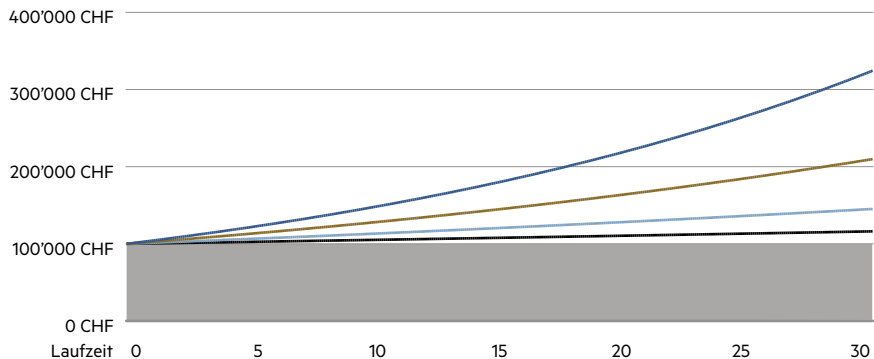
Zugerberg Finanz FZR0.5 1.25% p. a.

Zugerberg Finanz FZR2 2.50% p. a.

Zugerberg Finanz FZR4 4.00% p. a.

Anlagedauer in Jahren 30

Wertentwicklung ■ Vorsorgevermögen — Kontolösung — FZR0.5 — FZR2 — FZR4



Anlagehorizont (in Jahren)	10	20	30
■ Vorsorgevermögen (in CHF)	100'000 CHF	100'000 CHF	100'000 CHF
— Vermögen mit Freizügigkeitskonto	105'114 CHF	110'490 CHF	116'140 CHF
— Vermögen mit Anlagestrategie Zugerberg Finanz FZR0.5 ¹	113'227 CHF	128'204 CHF	145'161 CHF
— Vermögen mit Anlagestrategie Zugerberg Finanz FZR2 ¹	128'008 CHF	163'862 CHF	209'757 CHF
— Vermögen mit Anlagestrategie Zugerberg Finanz FZR4 ¹	148'024 CHF	219'112 CHF	324'340 CHF

¹Die in diesen Anlageberechnungen dargestellten, hypothetischen Wertentwicklungen basieren auf langfristigen, durchschnittlichen Erfahrungswerten der Vergangenheit. Kurzfristig kann es zu erheblichen Wertverfälfungen kommen. Die Entwicklung wird daher niemals linear sein. Das Erreichen des prognostizierten Wertes ist in keinem Fall garantiert. Die Anlageberechnungen stellen weder eine Aufforderung zur Offerten-Erstellung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar.

Anlagestrategien im Vergleich

Zugerberg Finanz Freizügigkeit

Anlegerprofil Zugerberg Finanz Freizügigkeit

Anlageklassen / -richtlinien

Renditeerwartung²

Anlagehorizont

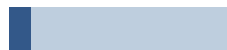
² Netto, nach Abzug aller laufenden Kosten

Zugerberg Finanz Freizügigkeit FZR0.5

Geeignet für Anleger mit einem ausgeprägten Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vermögen werterhaltend anlegen wollen.

Aktienanteil **Maximum**

FZR0.5



max. 10%

1.25% p. a.

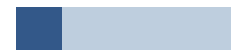
mindestens 5 Jahre

Zugerberg Finanz Freizügigkeit FZR1

Geeignet für Anleger mit einem ausgeprägten Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vermögen werterhaltend anlegen wollen.

Aktienanteil **Maximum**

FZR1



max. 20%

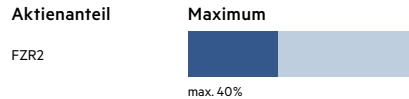
1.75% p. a.

mindestens 5 Jahre

Detaillierte Angaben über die Anlageklassen finden Sie in den Allokationen sowie in den Anlegerinformationen.

Zugerberg Finanz Freizügigkeit FZR2

Geeignet für ausgewogene Anleger, die ihr Vermögen wertvermehrend anlegen wollen.

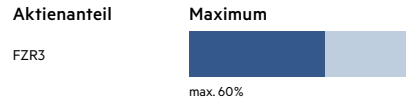


2.50% p. a.

mindestens 7 Jahre

Zugerberg Finanz Freizügigkeit FZR3

Geeignet für Anleger mit erhöhter Risikobereitschaft, die ihr Vermögen wertvermehrend anlegen wollen.

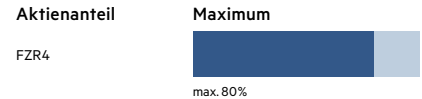


3.25% p. a.

mindestens 10 Jahre

Zugerberg Finanz Freizügigkeit FZR4

Geeignet für Anleger mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vermögen wertvermehrend anlegen wollen.



4.00% p. a.

mindestens 10 Jahre

Gut zu wissen!



Steuerfrei während der gesamten Laufzeit

Während der Laufzeit ist Ihr Freizügigkeitsvermögen von der Vermögenssteuer befreit und Zins- sowie Kapitalerträge sind bis zur Auszahlung steuerfrei.



Reduzierte Besteuerung bei Bezug

Bei der Überführung des Freizügigkeitsvermögens in das Privatvermögen wird das Freizügigkeitsvermögen separat vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Tarif besteuert.



Ordentlicher Bezug

Das Freizügigkeitsvermögen kann frühestens 5 Jahre vor und spätestens 5 Jahre nach Erreichen des ordentlichen AHV-Rentenalters bezogen werden.



Vorzeitiger Bezug

Ein vorzeitiger Bezug des Freizügigkeitsvermögen ist in folgenden Fällen möglich:

- Für Erwerb / Renovationen von selbst genutztem Wohneigentum.
- Für die Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit.
- Bei Bezug einer vollen Invaliditätsrente.
- Bei endgültigem Verlassen der Schweiz mit Einschränkung bei EU / EFTA-Staaten.

Ein Bezug ist kostenlos.



Begünstigung im Todesfall

Im Todesfall vor Erreichen des Bezugsalters erhalten die Hinterbliebenen das Freizügigkeitsvermögen als Todesfallkapital. Das Freizügigkeitsvermögen unterliegt jedoch nicht dem Erbrecht, sondern dem Vorsorge-reglement der Stiftung. Es kann im Bedarfsfall eine separate Begünstig-tenordnung eingerichtet werden.



Reglemente und Merkblätter

Mehr zu den Eckwerten der Stiftung, den Bezugsmöglichkeiten und den Formalitäten erfahren Sie in den Reglementen sowie den diversen Merkblättern der Stiftung auf unserer Website:

www.zugerberg-finanz.ch

ZUGERBERG FINANZ

Zugerberg Finanz AG
Lüssiweg 47
CH-6302 Zug

+41 41 769 50 10
info@zugerberg-finanz.ch
www.zugerberg-finanz.ch

Werbung. Nur für in der Schweiz wohnhafte Kundinnen und Kunden.

Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschliesslich der Information und stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Für die Richtigkeit und / oder Vollständigkeit der Informationen können wir keine Gewähr übernehmen. Diese Publikation richtet sich ausschliesslich an Kunden / Interessenten aus der Schweiz und die rechtlichen Hinweise im Impressum auf www.zugerberg-finanz.ch finden entsprechend Anwendung. Alle Angaben hinsichtlich der Wertentwicklung sind indikativer Natur, beziehen sich auf die Vergangenheit und erlauben keine garantierten Prognosen für die Zukunft.

Impressum: Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, CH-6302 Zug, +41 41 769 50 10, info@zugerberg-finanz.ch, www.zugerberg-finanz.ch