

3a Revo

# Revolutionär vorsorgen

Mit 3a Revo investieren Sie in die Aktien  
aussichtsreicher Unternehmen.

Die revolutionäre Vorsorgelösung 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 3a Revo erfahren?

Weitere Informationen zu diesem vielversprechenden Anlageangebot finden Sie unter:

[www.zugerberg-finanz.ch/3a-revo](http://www.zugerberg-finanz.ch/3a-revo)

# BILANZ

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

# MORNINGSTAR®

5 Sterne für 10 Jahre 2015–2024

# 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 Vorsorgevermögen zu kümmern und wünschen sich einen verlässlichen und unabhängigen Vermögensverwalter?

## **Gemeinsame Interessen**

Sie möchten, dass sich jemand um Ihr Vorsorgevermögen kümmert, der sein Geld genau gleich anlegt?

## **Direktanlagen**

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

## **Schweizer Franken**

Sie bevorzugen, den Grossteil Ihres Vorsorgevermögens 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 3a Revo?

3a Revo heisst das revolutionäre Anlagekonzept der Zugerberg Finanz. 3a Revo bietet Ihnen bereits ab einem einmaligen Betrag von 5'000 CHF oder einem monatlichen Sparbetrag ab 100 CHF die Möglichkeit, direkt in aussichtsreiche Unternehmen zu investieren. Ermöglicht wird dieses Angebot, weil bei 3a Revo Bruchteile (Fraktionen) von Aktien erworben werden können. Die Aktien werden von uns ausgewählt und direkt in Ihr Vorsorgedepot gekauft.

# Warum 3a Revo?

## Steuervorteil

Mit 3a Revo sparen Sie gleich mehrfach Steuern.

## Fundiert

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

## Handverlesen

In unseren ausgelesenen Aktienportfolios 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 Vermögen unserer Kunden.

## Transparent

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

# Wie funktioniert 3a Revo?

1. Wählen Sie basierend auf Ihrem Risikoprofil aus 5 Risikoklassen mit flexiblen Aktien- bzw. Obligationenanteilen Ihre persönliche Anlagestrategie aus.
2. Übertragen Sie Ihr bestehendes 3a Vorsorgekapital oder überweisen Sie Ihre ratierlichen 3a Sparbeträge.

Aktienanteile in den Risikoklassen 1 bis 5:



3. Lehnen Sie sich zurück und bauen Sie Vorsorgevermögen auf. Wir behalten Ihre Investition im Auge und greifen aktiv ein, wenn es die Marktlage verlangt.

# Vermögensverwaltung für 3a Vorsorgegelder

## Flexible und individuelle Vorsorge

Zugerberg Finanz 3a Revo bietet Ihnen einen flexiblen, individuellen Vorsorgeplan, der dazu beiträgt, allfällige Vorsorgelücken zu schliessen. Dadurch können Sie Ihren Lebensstandard auch nach der Pensionierung beibehalten. Sie profitieren dabei von mehreren Vorteilen.

### Anlagestrategien

- Zugerberg Finanz 3a Revo1  
Risikoklasse 1 mit max. 20% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz 3a Revo2  
Risikoklasse 2 mit max. 40% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz 3a Revo3  
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo3  
Risikoklasse 3 mit max. 60% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz 3a Revo4  
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo4  
Risikoklasse 4 mit max. 80% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz 3a Revo5  
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo5  
Risikoklasse 5 mit max. 100% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz 3a RevoDividenden  
Risikoklasse 5 mit max. 100% Aktienanteil

### Anlagecharakter

Aktive Vermögensverwaltung, Bandbreitenmodell entsprechend der gewählten Anlagestrategie

### Anlageform

Einmalanlage oder Aufbauplan;  
flexibel und individuell

### Anlagesumme

Ab 5'000 CHF (Einmalanlage)  
resp. ab 100 CHF monatlich (Aufbauplan)

### Ihre Vorteile

- finanzielle Vorsorge und Sicherheit
- mehrfach Steuern sparen
- höhere Renditechancen durch Investition in Wertschriften
- flexible und variable Einzahlungen
- Vorbezug für Eigenheim und Selbstständigkeit möglich

# Wertschriftenlösung mit langem Anlagehorizont

## Frühzeitig in Wertschriften investieren lohnt sich

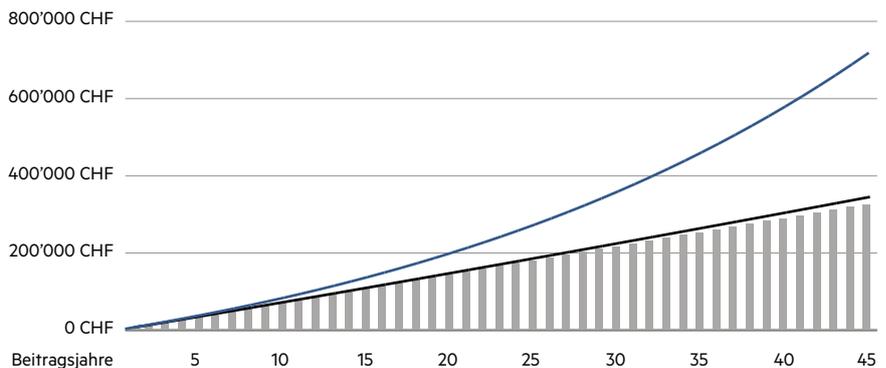
### Beispiel angestellte Person

Jährliche Einzahlung 7'258 CHF<sup>1</sup>

Aktueller Zins (per 01.01.2024) 0.50% p. a.  
Vorsorgekonto mit Vorzugszins

Renditeerwartung<sup>2</sup> 3.25% p. a.  
Zugerberg Finanz 3a Revo3

### Wertentwicklung



Einzahlung ab Alter	20	25	30
Beitragsjahre bis 65	45	40	35
■ Total einbezahltes Kapital	326'610 CHF	290'320 CHF	254'030 CHF
— Vermögen mit Vorsorgekonto	365'405 CHF	320'638 CHF	276'974 CHF
— Vermögen mit Anlagestrategie Zugerberg Finanz 3a Revo3 <sup>3</sup>	720'454 CHF	580'891 CHF	461'953 CHF

<sup>1</sup>Gesetzlicher Maximalbetrag 2025 für Vorsorgenehmer mit Pensionskassenanschluss

<sup>2</sup>Netto, nach Abzug aller laufenden Kosten

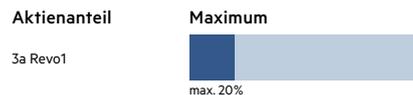
<sup>3</sup>Die in diesen Anlageberechnungen dargestellten, hypothetischen Wertentwicklungen basieren auf langfristigen, durchschnittlichen Erfahrungswerten der Vergangenheit. Kurzfristig kann es zu erheblichen Wertverfälschungen kommen. Die Entwicklung wird daher niemals linear sein. Das Erreichen des 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 3a Revo

### Zugerberg Finanz 3a Revo1

**Anlegerprofil:** Geeignet für Vorsorgenehmer mit einem ausgeprägten Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vorsorgekapital werterhaltend anlegen wollen.



**Renditeerwartung<sup>4</sup>:** 1.75% p. a.

**Anlagehorizont:** mindestens 5 Jahre

<sup>4</sup> Netto, nach Abzug aller laufenden Kosten

### Zugerberg Finanz 3a Revo2

**Anlegerprofil:** Geeignet für Vorsorgenehmer mit einem mittleren Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vorsorgekapital wertvermehrend anlegen wollen.

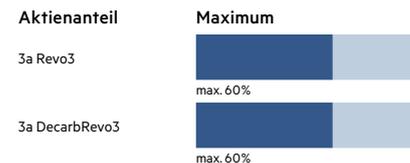


**Renditeerwartung<sup>4</sup>:** 2.50% p. a.

**Anlagehorizont:** mindestens 7 Jahre

### Zugerberg Finanz 3a Revo3 Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo3

**Anlegerprofil:** Geeignet für Vorsorgenehmer mit überdurchschnittlichen Ertragserwartungen und höherer Risikobereitschaft, die ihr Vorsorgekapital wertvermehrend anlegen wollen.



**Renditeerwartung<sup>4</sup>:** 3.25% p. a.

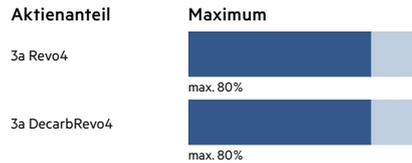
**Anlagehorizont:** mindestens 10 Jahre

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

## Zugerberg Finanz 3a Revo4 Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo4

---

**Anlegerprofil:** Geeignet für Vorsorgenehmer mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vorsorgekapital wertvermehrend anlegen wollen.



---

**Renditeerwartung<sup>4</sup>:** 4.00% p. a.

---

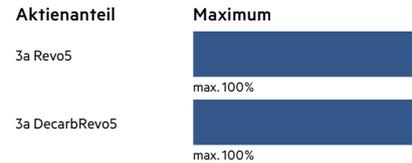
**Anlagehorizont:** mindestens 10 Jahre

---

## Zugerberg Finanz 3a Revo5 Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo5

---

**Anlegerprofil:** Geeignet für Vorsorgenehmer mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vorsorgekapital wertvermehrend anlegen wollen.



---

**Renditeerwartung<sup>4</sup>:** 4.75% p. a.

---

**Anlagehorizont:** mindestens 10 Jahre

---

## Zugerberg Finanz 3a RevoDividenden

---

**Anlegerprofil:** Geeignet für Vorsorgenehmer mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vorsorgekapital wertvermehrend anlegen wollen.



---

**Renditeerwartung<sup>4</sup>:** 4.75% p. a.

---

**Anlagehorizont:** mindestens 10 Jahre

---

# Mehrfach Steuern sparen

## Maximalbeträge

- Der jährlich einbezahlte Betrag kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden.
- Das angesparte Vorsorgekapital ist während der Laufzeit von der Vermögenssteuer befreit.
- Sämtliche Erträge sind steuerfrei.
- Bei der Auszahlung wird das Kapital separat vom Einkommen zum reduzierten Vorsorgetarif besteuert.

### Maximalbeiträge 2024

Vorsorgenehmer mit Pensionskassenanschluss	7'258 CHF
Vorsorgenehmer ohne Pensionskassenanschluss (selbstständig Erwerbende)	36'288 CHF <sup>5</sup>

<sup>5</sup>Maximum 20% des Nettoeinkommens



### Mehrere Vorsorgekonten lohnen sich!

Wenn Sie über mehrere Vorsorgekonten verfügen, können Sie Ihr Vorsorgevermögen später gestaffelt beziehen und dadurch beim Bezug nochmals erheblich Steuern sparen. Bei einem Kontostand von rund 50'000 CHF empfehlen wir, ein weiteres Vorsorgekonto zu eröffnen. Jede Person kann über eine beliebige Anzahl Vorsorgekonten verfügen, jedoch nur einmal den jährlichen Maximalbetrag einbezahlen.

# Steuerersparnis bei jährlichen Einzahlungen

## Indikative Beispiele

**Beispiel 1** Erwerbstätige mit Pensionskassenanschluss, alleinstehend, römisch-katholisch, steuerbares Einkommen 60'000 CHF/120'000 CHF, in der Stadt Luzern wohnhaft

	Ohne Zugerberg Finanz 3a Revo Vorsorgelösung	Mit Zugerberg Finanz 3a Revo Vorsorgelösung	
		Einzahlung 3'500 CHF	Einzahlung 7'258 CHF
<b>Total Steuern</b>	7'963 CHF / 21'679 CHF	7'277 CHF / 20'756 CHF	6'540 CHF / 19'753 CHF
<b>Jährl. Steuerersparnis</b>		686 CHF / 923 CHF	1'423 CHF / 1'926 CHF

**Beispiel 2** Selbständig Erwerbende ohne Pensionskassenanschluss, alleinstehend, römisch-katholisch, steuerbares Einkommen 180'000 CHF, in der Stadt Luzern wohnhaft

	Ohne Zugerberg Finanz 3a Revo Vorsorgelösung	Mit Zugerberg Finanz 3a Revo Vorsorgelösung	
		Einzahlung 7'258 CHF	Einzahlung 36'288 CHF
<b>Total Steuern</b>	38'493 CHF	36'346 CHF	27'981 CHF
<b>Jährl. Steuerersparnis</b>		2'147 CHF	10'512 CHF

Beide Beispiele beziehen sich ausschliesslich auf die Einkommenssteuersätze (provisorisch) der Stadt Luzern für die Steuerperiode 2025 ([www.steuern.lu.ch](http://www.steuern.lu.ch)).

# ZUGERBERG FINANZ

Zugerberg Finanz AG      +41 41 769 50 10  
Lüssiweg 47              info@zugerberg-finanz.ch  
CH-6302 Zug              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](http://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](mailto:info@zugerberg-finanz.ch), [www.zugerberg-finanz.ch](http://www.zugerberg-finanz.ch)