

Wertschriftensparen in der 2. und der 3. Säule

Wertschriften bieten im Vergleich zum Kontosparen längerfristig Chancen auf eine höhere Rendite. Weil die Investition der Vorsorgegelder über einen langen Zeitraum erfolgt, reduzieren sich die mit einer Wertschriftenanlage verbundenen Risiken.

Produktselektion nach dem Best-in-Class-Ansatz

Auf dem Schweizer Markt bieten etwa 25 Vorsorge-stiftungen und Fondsgesellschaften rund 85 Vorsorge-fonds an, die für die 2. und die 3. Säule zugelassen sind. Aus dieser Vielfalt wählen wir anhand von streng definierten Kriterien die besten Produkte für Sie aus.

Einzelanlagen oder Dauerauftrag

Neben Einzelzeichnungen von Vorsorgefonds können Sie auch laufend investieren. Ihre Einzahlungen investieren wir für Sie automatisch in eines oder mehrere Produkte Ihrer Wahl.

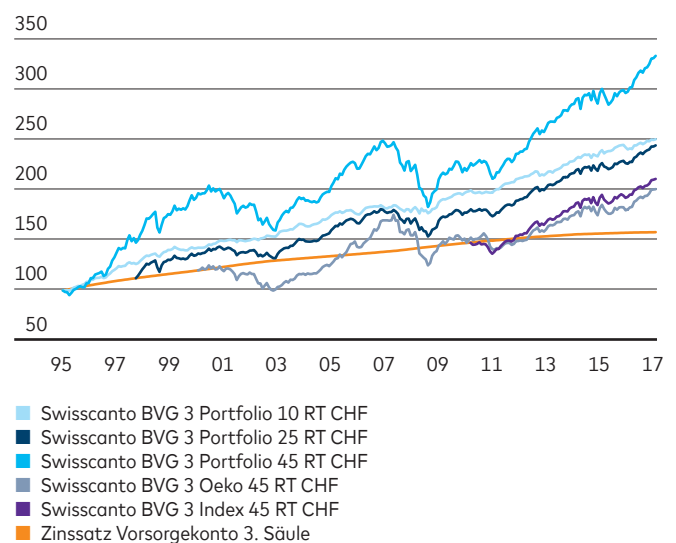
Bleibt Ihre Einzahlung immer gleich, werden bei hohen Börsenkursen weniger und bei tiefen Kursen mehr Fondsanteile gekauft. Dadurch erhöhen sich Ihre Chancen auf einen günstigen, durchschnittlichen Einstandspreis. Wenn Sie nicht das ganze Guthaben in Wertschriften anlegen möchten, definieren Sie einen Sicherheitssaldo, der auf Ihrem Vorsorgekonto verbleiben soll.

Käufe und Verkäufe sowie Änderungen der Strategie, des Dauerauftrags oder des Sicherheitssaldos können Sie jederzeit kostenlos vornehmen.

Ihre Konditionen

Pauschaltarif 0,5% pro Jahr
Darin enthalten sind die Depotgebühr, die Courtage, Kosten für Kapitalereignisse sowie Strategieänderungen.

Wertentwicklung* BVG 3 Mischvermögen indexiert



Quelle: Morningstar und Swisscanto Invest by Zürcher Kantonalbank per 31.12.2017

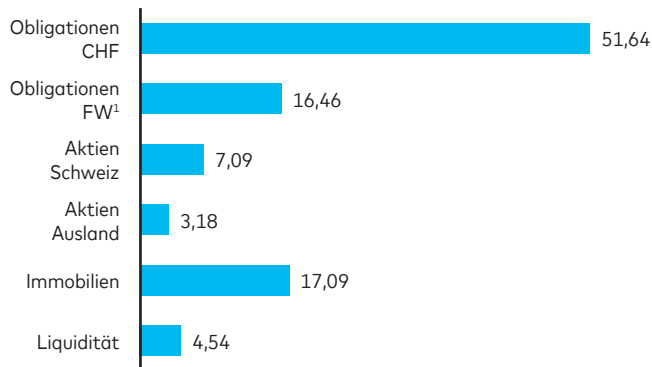
Produktauswahl

Swisscanto BVG 3 Portfolio 10 RT CHF

Mit dieser Anlagegruppe investieren Sie eher sicherheitsorientiert. Rund drei Viertel der Gelder werden in Obligationen und rund 15% in Schweizer Immobilien angelegt. Der Aktienanteil beträgt ca. 10%.

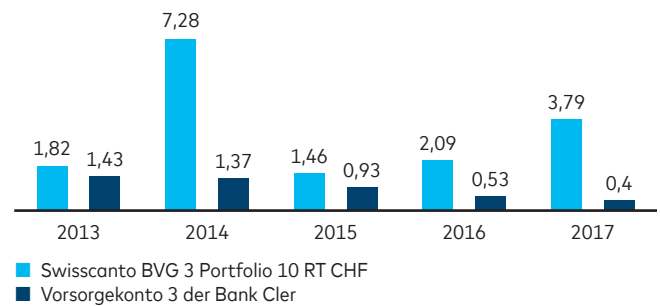
Gliederung des Vermögens per 31.12.2017

in %



Jahresrenditen² Swisscanto BVG 3 Portfolio 10 RT CHF/ Vorsorgekonto 3 der Bank Cler

in %

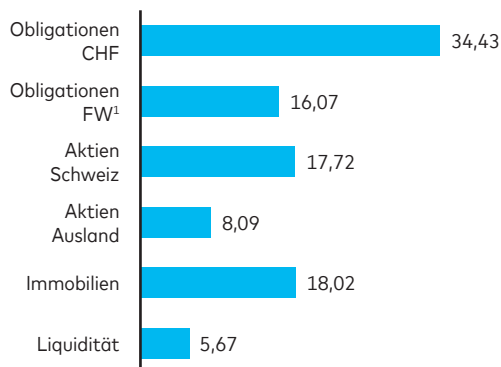


Swisscanto BVG 3 Portfolio 25 RT CHF

Mit einem Aktienanteil von rund 25% verfolgt diese Anlagegruppe eine ausgewogene Anlagestrategie, mit welcher neben den laufenden Erträgen auch Kapitalgewinne auf Aktienanlagen angestrebt werden. Der Anteil an Aktien liegt bei durchschnittlich 25%, an Obligationen bei ca. 60% und an Immobilien bei rund 15%.

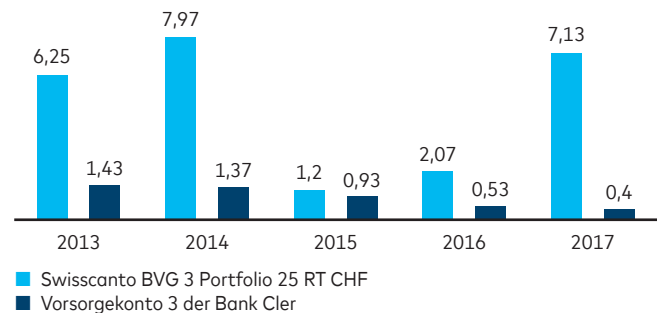
Gliederung des Vermögens per 31.12.2017

in %



Jahresrenditen² Swisscanto BVG 3 Portfolio 25 RT CHF/ Vorsorgekonto 3 der Bank Cler

in %



¹ FW = Fremdwährung.

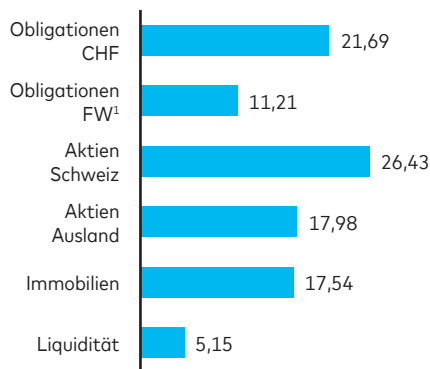
² Die vergangene Performance ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft.

Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 RT CHF

Der strategische Aktienanteil beträgt bei diesem Produkt 45%, der Obligationenanteil liegt bei ca. 40% und der Anteil an Immobilien bei rund 15%. Wenn Sie vor allem an längerfristigem Kapitalwachstum interessiert sind und die mit einem höheren Aktienanteil verbundenen Risiken nicht scheuen, ist dieses Wertschriftenprodukt genau richtig für Sie.

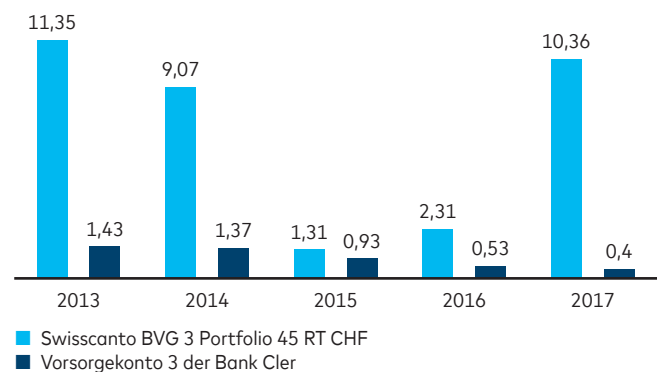
Gliederung des Vermögens per 31.12.2017

in %



Jahresrenditen² Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 RT CHF/ Vorsorgekonto 3 der Bank Cler

in %

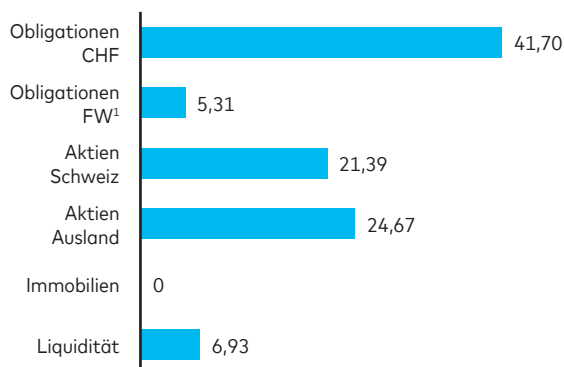


Swisscanto BVG 3 Oeko 45 RT CHF

Sie möchten Ihre Vorsorgegelder nachhaltig anlegen und sind gleichzeitig bereit, grössere Kursschwankungen in Kauf zu nehmen? Dann passt diese Anlagegruppe zu Ihnen. Die Investitionen erfolgen ausschliesslich in Unternehmen und Staaten, die nicht nur finanzielle, sondern auch soziale und ökologische Kriterien erfüllen müssen. Der strategische Aktienanteil beträgt rund 45%.

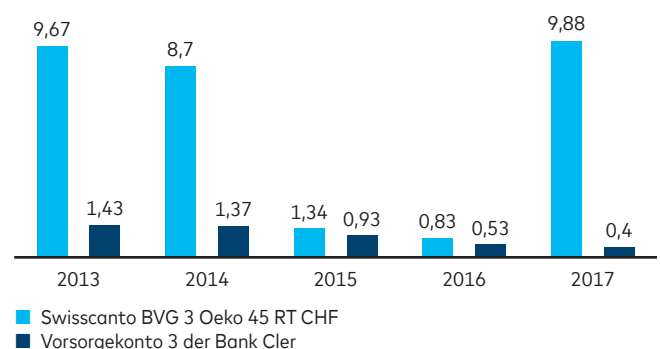
Gliederung des Vermögens per 31.12.2017

in %



Jahresrenditen² Swisscanto BVG 3 Oeko 45 RT CHF/ Vorsorgekonto 3 der Bank Cler

in %



¹ FW = Fremdwährung.

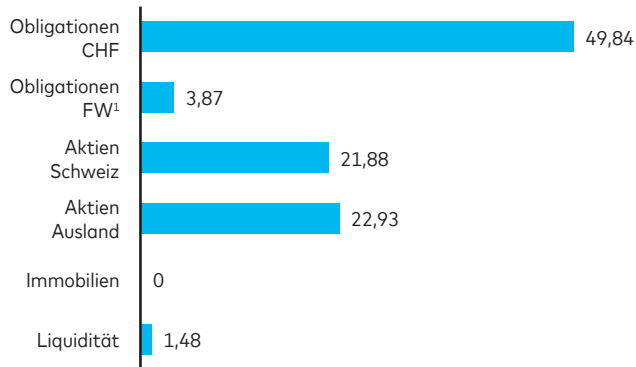
² Die vergangene Performance ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft.

Swisscanto BVG 3 Index 45 RT CHF

Diese Anlagegruppe investiert in verschiedene Indexfonds. Dadurch partizipieren Sie direkt an der Entwicklung der entsprechenden Märkte. Der strategische Aktienanteil beträgt 45%.

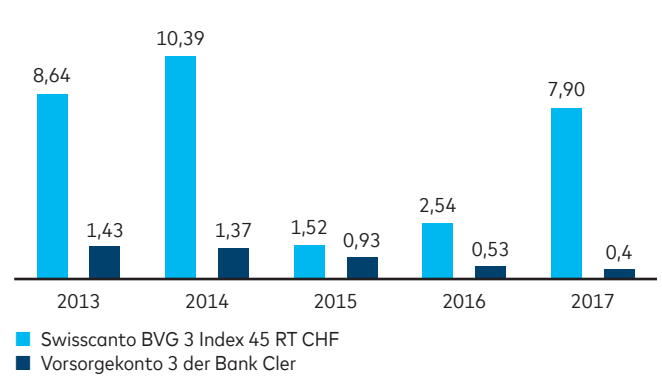
Gliederung des Vermögens per 31.12.2017

in %



Jahresrenditen² Swisscanto BVG 3 Index 45 RT CHF/ Vorsorgekonto 3 der Bank Cler

in %



¹ FW = Fremdwährung.

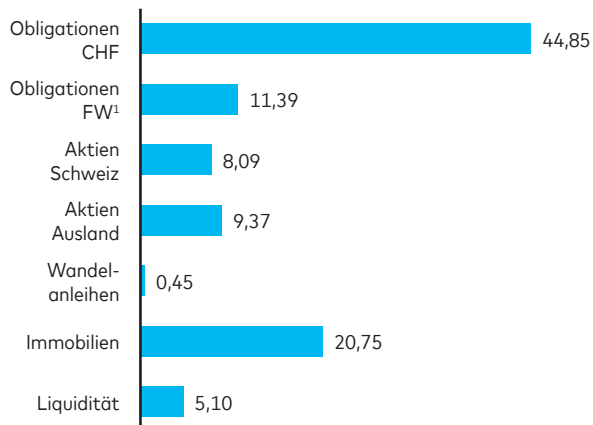
² Die vergangene Performance ist kein Indikator für die zukunfftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft.

Swisscanto BVG 3 Life Cycle 2020 RT CHF und BVG Life Cycle 2025 RT CHF

Bei diesen dynamischen Anlagegruppen wird bis zum Zieldatum (wahlweise bis 2020 oder bis 2025) das Risiko der Anlagen stetig der Restanlagedauer angepasst. Dies geschieht durch Umschichtung von Aktien in sicherere Anlagen mit dem Ziel, eine im Verhältnis zum Risiko optimale Rendite zu erzielen. Je näher also das Zieldatum, desto tiefer das Risiko bzw. der Aktienanteil.

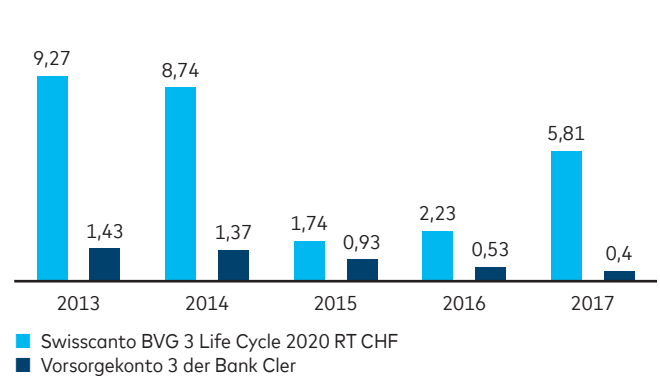
Gliederung des Vermögens per 31.12.2017

in %



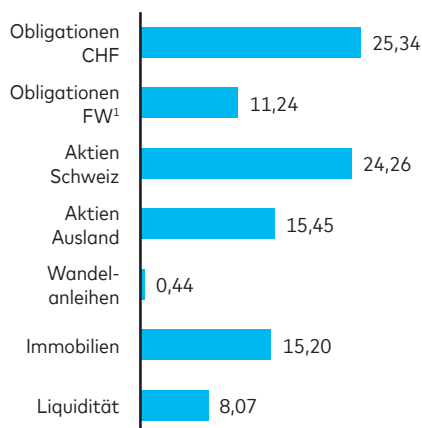
Jahresrenditen² Swisscanto BVG 3 Life Cycle 2020 RT CHF/Vorsorgekonto 3 der Bank Cler

in %



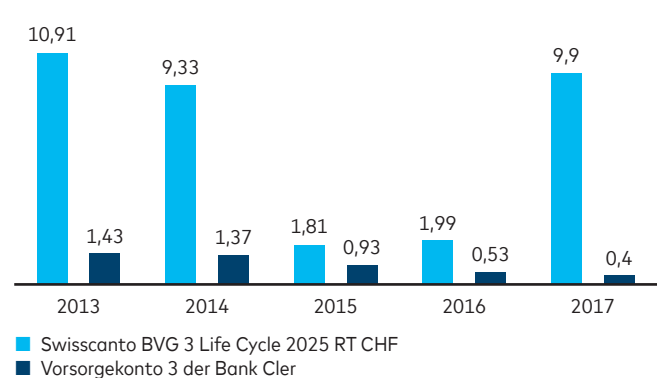
Gliederung des Vermögens per 31.12.2017

in %



Jahresrenditen² Swisscanto BVG 3 Life Cycle 2025 RT CHF/Vorsorgekonto 3 der Bank Cler

in %



¹ FW = Fremdwährung.

² Die vergangene Performance ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft.