

wertschriftensparen im vorsorgebereich

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Chance auf höhere Erträge im Vergleich zum Vorsorgekonto
- Vorsorgefonds mit 25 bis 65 Prozent Aktienanteil, Fokus auf Schweizer Franken
- Breite Diversifikation der Anlagen
- Professionelle Verwaltung durch unsere Anlagespezialisten
- Teilinvestition möglich, einmalig oder beim Vorsorgekonto 3a auch mittels Dauerauftrag
- Transparenz: ausschliesslich retrozessionsfreie Vorsorgefonds

Steuern

Wie beim Freizügigkeits- und Vorsorgekonto 3a sind auch bei Vorsorgefonds sowohl das Vermögen als auch die Erträge steuerfrei.

Ihr Vorsorgeziel – unsere Lösung

Mit Ihrem Freizügigkeitskonto 2. Säule und dem PRIVOR Vorsorgekonto 3a können Sie ganz oder teilweise in Valiant Vorsorgefonds investieren.

Profitieren Sie von unserer Anlagekompetenz

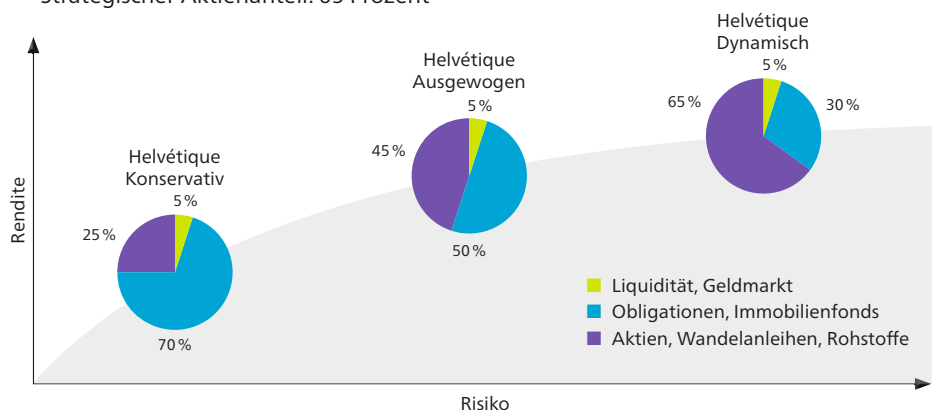
Valiant Vorsorgefonds sind komplette, auf Ihr Anlegerprofil abgestimmte Anlagelösungen. Die Ausrichtung basiert auf der Anlagestrategie von Valiant. Ihr Vermögen wird aktiv von Anlagespezialisten verwaltet und überwacht.

Mit der Helvétique-Strategie zum Erfolg

Mit Fokus auf den Schweizer Franken setzen sich die Vorsorgefonds aus verschiedenen Anlagekategorien zusammen. Die Investitionen erfolgen in der Schweiz oder abgesichert gegen Schweizer Franken. Die breite Diversifikation senkt das Kursschwankungsrisiko. Je grösser der Aktienanteil, desto höher das Risiko. Dafür nehmen die langfristigen Gewinnchancen zu.

Unsere Vorsorgefonds im Überblick

- *VF (CH) – Valiant Helvétique Konservativ*
Sie suchen Sicherheit, möchten aber nicht auf die Chance einer regelmässigen Wertentwicklung Ihres Vermögens verzichten. Um die Wachstumschancen zu steigern, nehmen Sie etwas mehr Wertschwankungen in Kauf.
Strategischer Aktienanteil: 25 Prozent
- *VF (CH) – Valiant Helvétique Ausgewogen*
Sie sind bereit, gewisse Wertschwankungen in Kauf zu nehmen, um im Gegenzug von grösseren Chancen auf einen stärkeren Vermögenszuwachs zu profitieren.
Strategischer Aktienanteil: 45 Prozent
- *VF (CH) – Valiant Helvétique Dynamisch*
Sie akzeptieren ein erhöhtes Risiko und nehmen grössere Wertschwankungen in Kauf. Das Vermögen soll vor allem durch Kursgewinne an Aktienbörsen langfristig wachsen.
Strategischer Aktienanteil: 65 Prozent



Überführungen bei Erreichen des AHV-Alters

Bei der Auflösung des Vorsorgekontos (frühestens 5 Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Rentenalters) müssen die Vorsorgefonds verkauft werden.

Steuern

Erträge	Keine Ausschüttung von Dividenden. Die Erträge sind steuerfrei und werden reinvestiert.
Vermögenssteuer	Vorsorgefonds unterliegen nicht der Vermögenssteuer.

Konditionen

Angebotspreis ¹⁾	Gebührenfrei, keine Belastung für Kauf/Verkauf und Depotführung.
Investitionen	Bei einer einmaligen Investition gibt es keinen Minimalbetrag. Beim PRIVOR Vorsorgekonto 3a lässt sich auch mit einem Dauerauftrag investieren. Sofern der Saldo auf dem Vorsorgekonto 3a mindestens CHF 200.00 beträgt, wird der gesamte Saldo jeweils am 10. des Monats investiert.
Sistierung/Änderung	Die Sistierung des Auftrags oder eine Änderung des Anlageziels muss der Bank mindestens 10 Tage vor dem nächsten Investitionszeitpunkt mitgeteilt werden.
Rückzug	Verkauf jederzeit möglich. Gutschrift erfolgt zwingend auf das Vorsorge- oder Freizügigkeitskonto.
Anzeige	Separate Abrechnung über jede Transaktion.

Die erste Investition erfolgt frühestens 31 Tage nach Eingang des Auftrags bei der Bank.

¹⁾ Änderungen sind jederzeit möglich. Gültig ab 18. September 2017.

Dieses Dokument dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt kein Angebot, keine Aufforderung oder Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Produkten, zur Tätigung von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäftes dar. Diese Produktinformation wurde von der Abteilung Produktmanagement Anlagen/Vorsorgen unseres Instituts erstellt und ist nicht das Ergebnis einer Finanzanalyse. Bevor Sie basierend auf diesen Informationen eine Entscheidung treffen, empfehlen wir Ihnen dringend, mit Ihrer Anlageberaterin oder Ihrem Anlageberater bzw. mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater Kontakt aufzunehmen. Nur wer sich über die Risiken des abzuschliessenden Geschäftes zweifelsfrei im Klaren und wirtschaftlich in der Lage ist, die damit gegebenenfalls eintretenden Verluste zu tragen, sollte derartige Geschäfte tätigen. Im Weiteren verweisen wir auf die Broschüre «Besondere Risiken im Effektenhandel», die Sie bei uns bestellen können. Die zukünftige Performance von Anlagevermögen lässt sich nicht aus früherer Kursentwicklung ableiten, d.h., der Anlagewert kann sich vergrössern oder vermindern. Die Werterhaltung (oder gar Wertsteigerung) des investierten Kapitals kann infolge möglicher Kursschwankungen nicht garantiert werden. Obwohl alle zumutbare Sorgfalt verwendet und für alle Angaben zuverlässige Quellen benutzt wurden, kann keine Zusicherung für die Genauigkeit, Zuverlässigkeit, Richtigkeit, Aktualität oder Vollständigkeit der präsentierten Informationen gewährt werden. Soweit gesetzlich zulässig, schliesst die Valiant Bank AG jegliche Haftung für irgendwelche Verluste aus, sei es gestützt auf diese Informationen oder infolge der den Finanzmärkten inhärenten Risiken.