



# Zurich Freizügigkeitskonto

Das Zurich Freizügigkeitskonto der «Zürich» Freizügigkeitsstiftung bietet Ihnen eine attraktive Möglichkeit, das Kapital aus der beruflichen Vorsorge optimal anzulegen. Ist es doch ein wichtiges Standbein für eine unbeschwerte Zukunft im Rentenalter. Die entsprechende Anlagestrategie bestimmen Sie selbst.

## Ihre Vorteile auf einen Blick

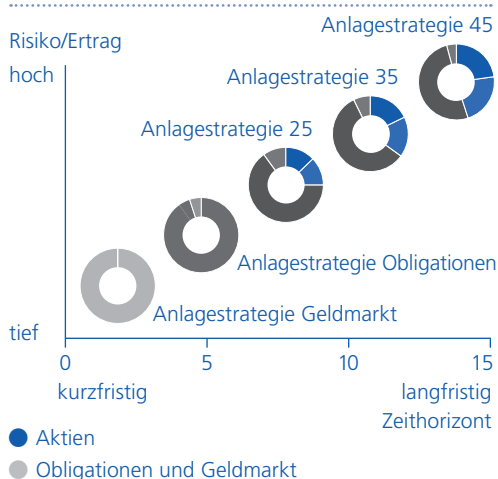
- **Optimale Anlage Ihres Vorsorgekapitals**
- **Ihre Anlagestrategie bestimmen Sie selbst**
- **Bei Bedarf verwenden Sie Ihre Vorsorgegelder im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten für die Finanzierung von Wohneigentum, für eine selbstständige Erwerbstätigkeit u.a.**

## Wer profitiert vom Zurich Freizügigkeitskonto?

Personen, die ihr Freizügigkeitsguthaben attraktiv anlegen wollen; möglich in folgenden Fällen:

- Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit (Wegfall der beruflichen Vorsorgepflicht)
- Teilzeitarbeit mit einem Lohn unter der versicherungspflichtigen Höhe
- Einbringen des Freizügigkeitsguthabens in die Vorsorgeeinrichtung des neuen Arbeitgebers nicht zu 100% möglich
- Vorübergehend keine Rückzahlung eines Vorbezugs aus der Wohneigentumsförderung
- Übertragen des Freizügigkeitsguthabens von einer bestehenden Freizügigkeits-einrichtung auf eine andere
- Mittel- bis langfristiger Unterbruch der Erwerbstätigkeit (z.B. Auslandsaufenthalt, Weiterbildung etc.)

## Anlagestrategien



## Anlagen

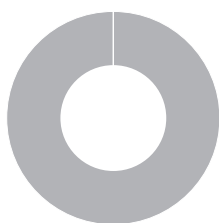
Das Anlegen von Kapital ist eine Kombination von Wissen und Können, bestätigt durch die Praxis und dokumentiert durch Resultate. Ihre Einlagen werden weltweit in ausgewählte Aktien, Obligationen und Geldmarktpapiere erstklassiger Unternehmen und Institutionen investiert. Sie bestimmen Ihre Anlagestrategie selbst. Das Geld wird gemäss der von Ihnen gewählten Anlagestrategie Geldmarkt, Obligationen, 25, 35 oder 45 im Target Investment Fund, kurz TIF, angelegt.

## Anlagestrategien

Die Anlagestrategien unterscheiden sich hauptsächlich durch ihren Aktienanteil und unterliegen alle den strengen gesetzlichen Anlagerichtlinien (BVV2). Bitte beachten Sie, dass die Renditen von Anlagen Wertschwankungen unterliegen. Mögliche negative Kursentwicklungen müssen in Kauf genommen werden.

Die Grafik «Anlagestrategien» zeigt die Unterschiede der Strategien deutlich: Bei höherem Aktienanteil profitieren Sie von besseren Renditeaussichten, müssen aber auch ein höheres Risiko von Kursschwankungen oder gar Verlusten in Kauf nehmen und einen längeren Anlagehorizont in Betracht ziehen.

### Asset Allocation

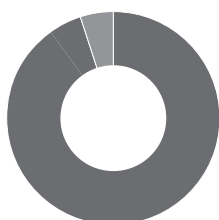


- 100% Geldmarkt CHF

### Anlagestrategie Geldmarkt

Die Strategie ist vorzugsweise in festverzinsliche Anlagen mit kurzer Restlaufzeit investiert. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen mit kleinstmöglichen Kursschwankungen. Die Anlagestrategie hat keinen Aktienanteil.

### Asset Allocation

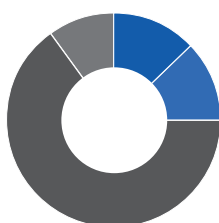


- 95% Obligationen CHF und Geldmarkt CHF
- 5% Obligationen in Fremdwährungen

### Anlagestrategie Obligationen

Die Strategie ist in Obligationen und anderen Forderungspapieren von Schuldern investiert, welche in überdurchschnittlich hohem Masse von aktuellen Marktentwicklungen profitieren können. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen unter Vermeidung von starken Kursschwankungen. Die Anlagestrategie hat keinen Aktienanteil.

### Asset Allocation

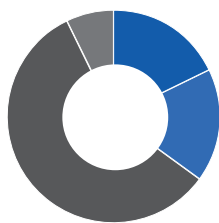


- 13% Aktien Schweiz
- 12% Aktien International
- 65% Obligationen CHF
- 10% Obligationen in Fremdwährungen

### Anlagestrategie 25

Die Strategie ist primär in festverzinsliche Anlagen und in beschränktem Ausmass in Aktien investiert. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen und Kursgewinnen unter Vermeidung starker Kursschwankungen. Der strategische Aktienanteil beträgt 25%.

### Asset Allocation

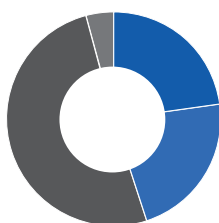


- 18% Aktien Schweiz
- 17% Aktien International
- 58% Obligationen CHF
- 7% Obligationen in Fremdwährungen

### Anlagestrategie 35

Die Strategie ist in einer ausgewogenen Mischung in Aktien und festverzinsliche Anlagen investiert. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen. Der strategische Aktienanteil beträgt 35%.

### Asset Allocation



- 23% Aktien Schweiz
- 22% Aktien International
- 51% Obligationen CHF
- 4% Obligationen in Fremdwährungen

### Anlagestrategie 45

Die Strategie ist in festverzinsliche Anlagen und in verstärktem Ausmass in Aktien investiert. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei auch hohe Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen. Der strategische Aktienanteil beträgt 45%.

## Auszahlung

Das Guthaben auf Ihrem Zurich Freizügigkeitskonto dient dazu, Ihre berufliche Vorsorge im Sinn des BVG bzw. des Freizügigkeitsgesetzes zu erhalten. Daher ist es bis zum Rentenalter für andere Zwecke nicht verfügbar, ausser bei:

- Überweisung Ihres Guthabens an eine Vorsorgeeinrichtung oder an eine andere Freizügigkeitseinrichtung
- Bezug einer vollen Invalidenrente der eidgenössischen Invalidenversicherung
- Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit ohne berufliche Vorsorgepflicht
- Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum
- Endgültigem Verlassen der Schweiz (vorbehältlich Einschränkungen der Barauszahlung bei Ausreise in gewisse europäische Länder)

## Konditionen

<b>Einzahlung</b>	Keine Beschränkung
<b>Eintrittsalter</b>	Mindestalter 17 Jahre, maximal AHV-Alter minus 5 Jahre
<b>Laufzeit</b>	Keine feste Laufzeit (empfohlene Laufzeiten abhängig von der gewählten Anlagestrategie)  Rückzüge innerhalb der gesetzlichen Bestimmungen möglich. In den vom Reglement vorgesehenen Fällen können die erworbenen Anteile der Anlagestrategie auf ein Wertschriftendepot einer Bank ausgeliefert werden
<b>Verpfändung</b>	Möglich für Wohneigentumsförderung
<b>Kosten (variabel und zusammengesetzt aus)</b>	Verwaltungskosten Abschlusskosten
<b>Kurspublikation</b>	NZZ, Le Temps

Gerne beraten wir Sie  
persönlich und individuell.  
Kontaktieren Sie einfach Ihre  
nächste Zurich-Agentur, rufen uns  
kostenlos an unter 0800 80 80 80  
oder nehmen Sie direkt Kontakt  
auf mit Ihrem Makler/Broker.  
[www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

*Because change happenz<sup>®</sup>*

«Zürich» Freizügigkeitsstiftung, % Zurich Invest AG  
Thurgauerstrasse 80, Postfach ZUTH T132, 8050 Zürich  
Telefon 0800 80 80 80, [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

Weichen die Angaben in diesem Factsheet von den jeweils gültigen  
Reglementen ab, gehen die letztgenannten vor.

  
**ZURICH<sup>®</sup>**