

Zurich Freizügigkeitskonto

Das Kapital aus Ihrer beruflichen Vorsorge ist ein wichtiges Standbein für Ihre Zukunft. Beim Zurich Freizügigkeitskonto wählen Sie für Ihr Kapital aus verschiedenen Anlagen Ihre eigene Anlagestrategie aus.



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 (z.B. für die Finanzierung von Wohneigentum oder für eine selbständige Erwerbstätigkeit)

Die ideale Lösung von Zurich

Das Zurich Freizügigkeitskonto ist für Personen geeignet, die ihr Freizügigkeitsguthaben chancenorientiert anlegen wollen:

- Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit (Wegfall der beruflichen Vorsorgepflicht)
- Teilzeitarbeit mit einem Lohn unter der versicherungspflichtigen Höhe
- vorübergehend keine Rückzahlung eines Vorbezugs aus der Wohneigentumsförderung
- Übertrag des Guthabens einer bestehenden Freizügigkeitseinrichtung auf eine andere
- mittel- bis langfristiger Unterbruch der Erwerbstätigkeit (z.B. Auslandsaufenthalt)

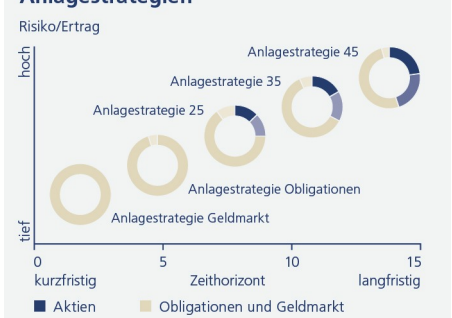
Anlagen

Anlegen von Kapital ist eine Kombination von Wissen und Können, bestätigt durch die Praxis und dokumentiert durch Resultate. Ihre Anlagen werden weltweit in ausgewählten Aktien, Obligationen und Geldmarktpapieren erstklassiger Unternehmen und Institutionen investiert.

Anlagestrategien

Die Anlagestrategien unterscheiden sich durch ihren Aktienanteil und unterliegen den gesetzlichen Anlagerichtlinien (BVV2). Renditen von Anlagen unterliegen Wertschwankungen. Mög-

Anlagestrategien



liche negative Kursentwicklungen müssen in Kauf genommen werden.

Die Grafik «Anlagestrategien» zeigt die Unterschiede der Strategien: 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.

Auszahlung

Das Guthaben auf dem Zurich Freizügigkeitskonto dient dazu, Ihre berufliche Vorsorge im Sinne des BVG bzw. des Freizügigkeitsgesetzes zu erhalten. Es ist 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 (vorbehaltlich Einschränkungen der Barauszahlung bei Ausreise in gewisse europäische Länder)

Konditionen

Eintrittsalter

Mindestalter 17 Jahre, maximal AHV-Alter minus 5 Jahre

Laufzeit

- Keine feste Laufzeit
- Rückzüge innerhalb der gesetzlichen Bestimmungen möglich. In den vom Reglement vorgesehenen Fällen können die erworbenen Anteile der Anlagestrategie auf ein Wertpapierdepot einer Bank ausgeliefert werden

Verpfändung

Möglich für Wohneigentumsförderung

Anlagestrategie Geldmarkt

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

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.

Anlagestrategie 25

Die Strategie ist primär in festverzinslichen 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 Prozent.

Anlagestrategie 35

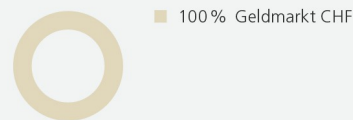
Die Strategie ist in einer ausgewogenen Mischung in Aktien und festverzinslichen Anlagen investiert. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen. Der strategische Aktienanteil beträgt 35 Prozent.

Anlagestrategie 45

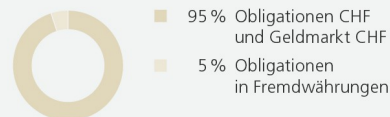
Die Strategie ist in festverzinslichen Anlagen und in verstärktem Ausmass in Aktien investiert. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei auch hohe Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen. Der strategische Aktienanteil beträgt 45 Prozent.

Asset Allocation (Richtwerte)

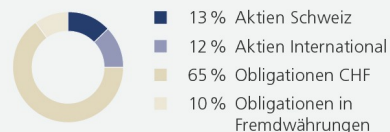
Anlagestrategie Geldmarkt



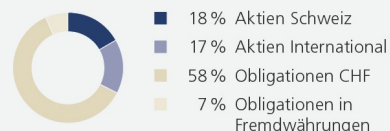
Anlagestrategie Obligationen



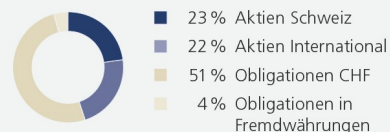
Anlagestrategie 25



Anlagestrategie 35



Anlagestrategie 45



Gerne beraten wir Sie persönlich und individuell. Kontaktieren Sie einfach Ihre nächste Zurich-Agentur, rufen Sie uns an unter 044 628 49 99 oder nehmen Sie direkt Kontakt auf mit Ihrem Makler/Broker. www.zurich.ch

Zürich Freizügigkeitsstiftung, c/o Zurich Invest AG
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zürich
Telefon 0800 80 80 80, www.zurich.ch

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



ZURICH®