

## Zurich Invest Freizügigkeit Premium

Anlegen wie Profis: Dank der Kooperation der Zurich Invest Freizügigkeitsstiftung mit der Zurich Invest AG investieren Sie Ihr Geld in die Anlagegefässe institutioneller Anleger. So profitieren Sie von spürbaren Kostenvorteilen und können das Optimum aus Ihrem Kapital herausholen.



### Ihre Vorteile auf einen Blick

- Ihr Investment wird von erfolgreichen Asset Managern gemäss einem «Best in Class»-Ansatz verwaltet.
- Sie wählen aus einem breiten Spektrum von Anlagelösungen.
- Sie sparen Gebühren: Wir erhalten dank grossem Anlagevolumen entscheidende Kostenvorteile und geben diese an Sie weiter.
- Sie erhalten alles aus einer Hand: Vermögensstrukturierung, Beratung und Umsetzung.

### Die ideale Lösung von Zurich

Möchten Sie Ihre Pensionskassengelder oder Ihr Freizügigkeitsguthaben solide, sicher und kostengünstig anlegen sowie gleichzeitig das Optimum aus Ihrem Kapital herausholen? Bei uns profitieren Sie von der Expertise erfahrener Asset Manager. Dank des grossen Anlagevolumens werden Kostenvorteile erzielt und es wird eine attraktive Gebührenstruktur angeboten. Das Angebot «Freizügigkeit Premium» steht Ihnen ab einer Mindestanlage von CHF 200'000 zur Verfügung.

### Zurich Invest AG

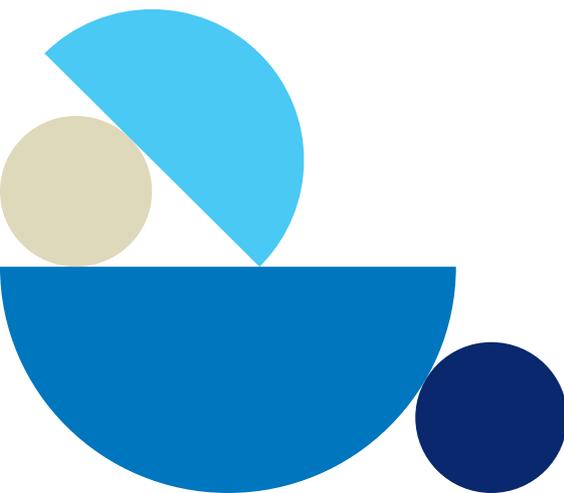
Die Zurich Invest Freizügigkeitsstiftung in Zusammenarbeit mit der Zurich Invest AG (ZIAG) bietet attraktive Anlagelösungen für Kundinnen und Kunden an. Die ZIAG mit rund CHF 42 Mrd. verwaltetem Vermögen (Stand 2023) ist eine bedeutende Akteurin im Schweizer Fondsmarkt und untersteht als Fondsleitung der Aufsicht durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA).

### Evaluation der Anlageklassen

Der grosse Mehrwert für Sie ist, dass die ZIAG fortlaufend jede Anlageklasse überprüft. So wird Ihr Investment mit dem «Best in Class»-Ansatz von erfolgreichen Asset Managern verwaltet und es werden erfolgversprechende Renditen angestrebt. Dadurch erhalten Sie Zugang zu Anlagelösungen, die sonst vor allem professionellen Investorinnen und Investoren zur Verfügung stehen.

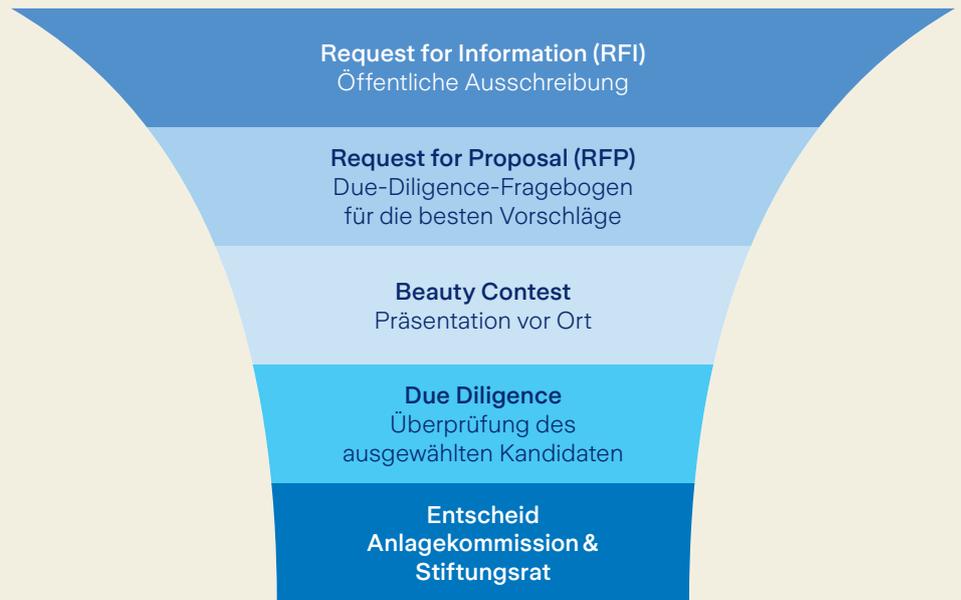
### Splitting beim Übertrag: unsere Partnerstiftung zu Ihren Diensten

Unter Umständen können Sie Steuern sparen, wenn Sie beim Austritt aus der Pensionskasse Ihr Vorsorgeguthaben auf zwei verschiedene Freizügigkeits-einrichtungen überweisen. Wir unterstützen Sie dabei, diese Option zu prüfen und die beste Lösung zu finden.



## Asset Manager Selection – der Weg zum Klassenbesten!

Bei der Asset Manager Selection werden in einem mehrstufigen Prozess potenzielle Asset Manager überprüft, um so die besten Partner zu gewinnen.



## Konditionen

### Eintrittsschwelle

Pensionskassengeld oder Freizügigkeitsguthaben ab CHF 200'000

### Laufzeit

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

### Kosten

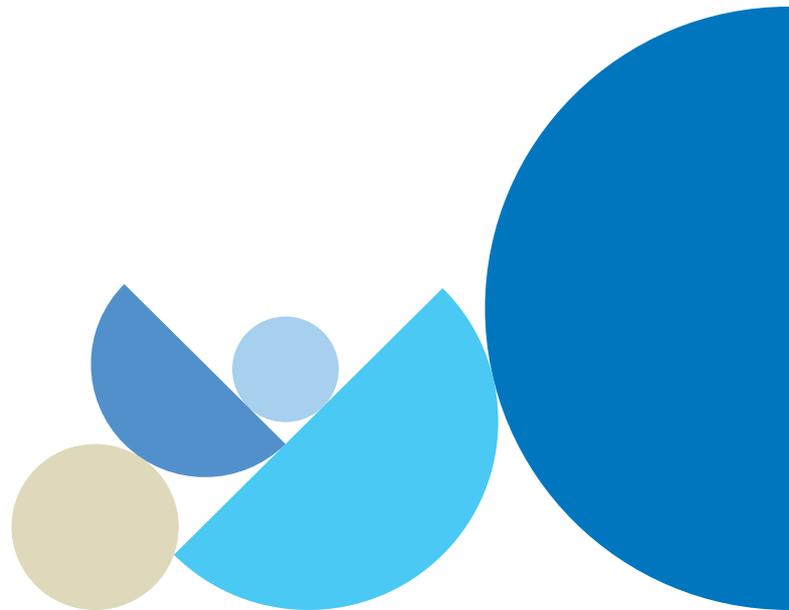
- **Mix-Vermögen (Mix 20, 45, 65):**  
TER von 0,40% bis 0,46% (Stand April 2024)
- **Profil-Vermögen (Defensiv, Ausgewogen, Progressiv, Dynamisch):**  
TER von 0,56% bis 0,66% (Stand April 2024)

### Verpfändung

Möglich für Wohneigentumsförderung

### Auszahlung

Das Guthaben aus dem Anlagegefäss «Zurich Invest Freizügigkeit Premium» dient dazu, Ihr berufliches Vorsorgekapital im Sinne des BVG bzw. des Freizügigkeitsgesetzes zu erhalten und zu vermehren. Beim Bezug Ihrer Vorsorgegelder gibt es einige wichtige Punkte zu beachten. Nehmen Sie die Planung dazu frühzeitig in die Hand – wir beraten Sie gerne dazu.



## Anlagestrategien

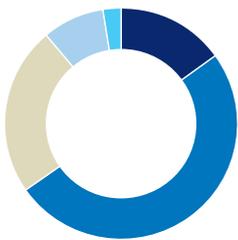
Sie können aus einem breiten Spektrum von Anlagelösungen auswählen. Wir bieten Ihnen sieben Anlagestrategien an, mit einer Aktienquote von 15 bis 65 Prozent. Die Profil- und Mix-Vermögen investieren in Schweizer und internationale Aktien, Obligationen, Immobilien sowie alternative Anlagen.

Bei den Profilen Defensiv, Ausgewogen, Progressiv und Dynamisch handelt es sich um aktiv gemanagte Anlagestrategien. Fondsspezialistinnen und -spezialisten investieren dort gezielt nach bestimmten Kriterien und entsprechend ihrer Einschätzung der Märkte. Sie überprüfen laufend die Aktien in ihren Fonds und kaufen oder verkaufen gegebenenfalls, mit dem Ziel, eine optimale Rendite zu erreichen.

Bei den Mix-Vermögen (Mix 20, 45, 65) wird die Verwaltung der Aktienfonds auf ein Minimum reduziert. Sie enthalten vor allem passiv verwaltete Fonds. Passiv gemanagte Fonds sind kostengünstiger als aktiv verwaltete Fonds.

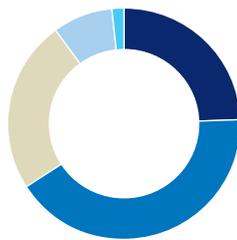
Ergänzend bieten wir auch einen Geldmarktfonds an. Dieser investiert vorzugsweise in festverzinsliche Wertpapiere mit kurzer Restlaufzeit, Geldmarktpapiere sowie variabel verzinsliche Obligationen in Schweizer Franken erstklassiger in- und ausländischer Emittenten.

### Profil Defensiv<sup>1</sup>



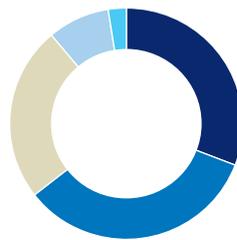
- Aktien 15,0%
- Obligationen 50,5%
- Immobilien 23,5%
- Alternative Anlagen 8,5%
- Liquidität 2,5%

### Profil Ausgewogen<sup>1</sup>



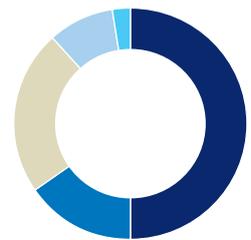
- Aktien 24,5%
- Obligationen 41,5%
- Immobilien 24,0%
- Alternative Anlagen 8,5%
- Liquidität 1,5%

### Profil Progressiv<sup>1</sup>



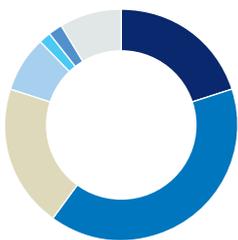
- Aktien 33,5%
- Obligationen 31,0%
- Immobilien 24,5%
- Alternative Anlagen 8,5%
- Liquidität 2,5%

### Profil Dynamisch<sup>1</sup>



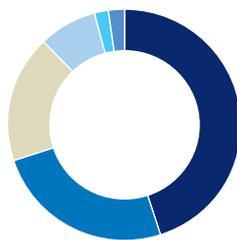
- Aktien 50,0%
- Obligationen 15,5%
- Immobilien 23,0%
- Alternative Anlagen 9,0%
- Liquidität 2,5%

### Mix 20<sup>1</sup>



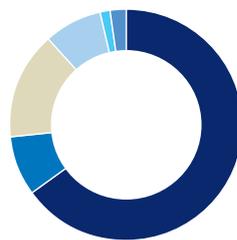
- Aktien (passiv) 20,0%
- Obligationen 40,0%
- Immobilien 20,0%
- Alternative Anlagen 8,0%
- Liquidität 1,5%
- Wandelanleihen 2,0%
- Geldmarkt 8,5%

### Mix 45<sup>1</sup> (nicht BVV 2-konform)



- Aktien (passiv) 45,0%
- Obligationen 25,0%
- Immobilien 18,0%
- Alternative Anlagen 8,0%
- Liquidität 2,0%
- Wandelanleihen 2,0%

### Mix 65<sup>1</sup> (nicht BVV 2-konform)



- Aktien (passiv) 65,0%
- Obligationen 8,5%
- Immobilien 15,0%
- Alternative Anlagen 8,0%
- Liquidität 1,5%
- Wandelanleihen 2,0%

<sup>1</sup> Zielallokationen (SAA)



## Zurich Invest Freizügigkeitsstiftung

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zürich

Telefon 044 628 78 88

zurichinvest@zurich.ch, www.zurichinvest.ch

   Die abgebildeten Zeichen sind Markenzeichen der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG und als solche weltweit eingetragen.

### Rechtliche Hinweise

Herausgeberin der vorliegenden Information ist die Zurich Invest AG, eine von der FINMA beaufsichtigte Fondsleitung nach schweizerischem Recht. Die Herausgabe der Information erfolgt im Auftrag der Zurich Invest Freizügigkeitsstiftung. Die hierin enthaltenen Informationen dienen ausschliesslich zur Veranschaulichung und für Marketing- sowie Informations- und Werbezwecke. Die Information stellt weder eine Aufforderung noch eine Einladung zur Offertstellung, zum Vertragsabschluss, Kauf oder Verkauf dar und ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerrechtliche Überprüfung. Sie ist nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen. Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert und Ertragsschwankungen, verbunden. Die historische Performance stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance dar. Die Performancedaten lassen die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile allenfalls erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Alle Angaben in dieser Information sind mit Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt worden. Weder die Zurich Invest Freizügigkeitsstiftung noch die Zurich Invest AG übernehmen Verantwortung hinsichtlich deren Richtigkeit, Zweckmässigkeit und Vollständigkeit und lehnen jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Angaben ergeben. Diese Information darf ohne schriftliche Genehmigung der Zurich Invest AG oder der Zurich Invest Freizügigkeitsstiftung weder vollständig noch auszugsweise vervielfältigt oder benutzt werden. Die Dienstleistungen und Produkte der Zurich Invest Freizügigkeitsstiftung, der Zurich Invest AG sowie der Zürich Anlagestiftung sind ausschliesslich für Kundinnen und Kunden mit Wohnsitz in der Schweiz bestimmt (exklusive US-Personen im Sinne der Gesetzgebung der USA).

ZH51986d-2406

