

Wertschriftensparen in der Säule 3a / Freizügigkeitskonto

Anlagegruppen Mixta-BVG / Stand 30.9.2010



Wertschriftensparen bringt mehr Vorsorge

Konto- und / oder Wertschriftenvorsorge in der Säule 3a, Säule 2

Beim Kauf von Wertschriften im Rahmen der Säule 3a / Freizügigkeit Säule 2

... entscheiden Sie sich für:

- Eine Anlage mit – je nach Anlageprofil – unterschiedlichem Wertänderungsrisiko.
- Eine Wertschriftenlösung auch für kleine Anlagevolumen. Sie profitieren von einer grossen Risikostreuung aufgrund der breiten Diversifikation in verschiedenen Anlageinstrumenten.
- Eine Wertschriftenanlage ohne Depotkosten
- Eine Wertschriftenanlage ohne Verrechnung von Kauf- und Verkaufsgebühren.
- Eine Anlage, die zu Tageskursen jederzeit ergänzt, verändert, aufgebaut oder veräussert werden kann. Mit Abrechnung jeweils am Folgetag.
Tageskurse: www.rendita-stiftungen.ch/koooperationspartner/bank-linth-llb-ag
- Eine professionelle Vermögensverwaltung gemäss gesetzlichen Einschränkungen der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV2) zum BVG vom 1.1.1985.

... müssen Sie speziell beachten:

- Wertschriftenanlagen im Vorsorgesparen müssen spätestens beim Bezug des Vorsorgeguthabens verkauft werden.
 - Beim Vorsorgesparen 3a ist dies spätestens bei der ordentlichen Pensionierung, ausser bei weiterführender Erwerbstätigkeit.
 - Bei Freizügigkeitskapital Säule 2 ist dies spätestens fünf Jahre nach der ordentlichen Pensionierung.
- Dieser Verkauf ist aufgrund der zu erwartenden Entwicklung der Kapital- und Börsenmärkte fünf Jahre im Voraus zu planen.

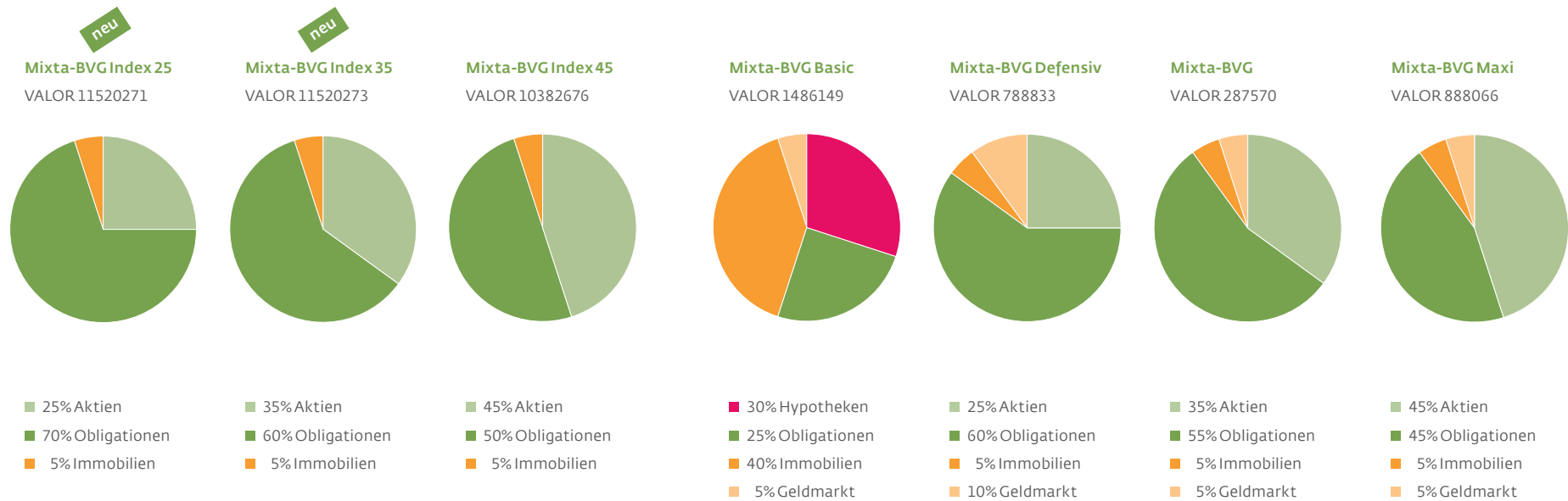
Bei Vorsorgegeldern ist ein langfristiger Anlagehorizont gegeben. Für den auf Sicherheit bedachten Anleger ist das Vorsorge-Kontosparen die ideale Anlageform. Sie profitieren von attraktiven Vorzugszinsen, Steuervorteilen und meiden jegliche Kursänderungsrisiken aufgrund von Veränderungen an den Kapital- und Börsenmärkten. Im Rahmen der Wertschriftenvorsorge profitieren Sie von den gleichen Steuervorteilen wie beim Vorsorge-Kontosparen. Auf lange Sicht bietet das Wertschriftensparen jedoch ein höheres Renditepotenzial.

Rechtlicher Hinweis:

Die Informationen in dieser Broschüre stellen weder ein Angebot noch eine Empfehlung noch eine Angebotsaufforderung dar. Sie dienen lediglich zu Informationszwecken. Die Angaben sind ohne Gewähr. Investitionen in ein Produkt sollten nur nach gründlichem Studium der aktuellen, produktspezifischen Unterlagen und einer Beratung erfolgen. Die Broschüre ist weder ein Emissionsprospekt im Sinne von Art. 652a und Art. 1156 OR, noch ein Prospekt im Sinne des Bundesrechtes über die Kollektiven Kapitalanlagen. 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. Die Renditeerwartungen der beschriebenen Anlagen können sowohl steigen als auch fallen. Eine in der Vergangenheit erzielte positive Performance ist keine Garantie für eine positive Performance in der Zukunft. Diese Berechnungen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des Empfängers.

Individuelle Berechnung, «Zielsparen» mit Vorsorgekapital
unter www.banklinth.ch/vorsorgecheck

Anlagegruppen Mixta-BVG



Risiko	mittel	mittel	mittel bis hoch	gering	mittel	mittel	mittel bis hoch
Renditechancen	stetig	hoch	hoch	stabil	stetig	hoch	hoch
Wertschwankung	gering	leicht erhöht	erhöht	relativ konstant	gering	leicht erhöht	erhöht
Anlagehorizont	ab 5 Jahren	ab 5 Jahren	ab 8 Jahren	bis 5 Jahre	ab 5 Jahren	ab 5 Jahren	ab 8 Jahren
Anlagevolumen (30.9.2010)	–	–	1'050 Mio.	1'225 Mio.	1'360 Mio.	1'260 Mio.	1'160 Mio.
Netto Performance (30.9.2010)	erst im Oktober 2010	erst im Oktober 2010					
1 Jahr	lanciert	lanciert	1,9% (ab Nov. 2009)	3,0%	3,7%	2,9%	2,5%
3 Jahre p. a.	–	–	–	3,4%	0,0%	– 1,9%	– 3,3%
5 Jahre p. a.	–	–	–	2,6%	1,5%	1,1%	0,7%

Kontakt

Bank Linth LLB AG

Zürcherstrasse 3
8730 Uznach

Telefon 0844 11 44 11
Telefax 0844 11 44 12
(werktags von 8 bis 18 Uhr)
info@banklinth.ch
www.banklinth.ch

PC-Nr. 30-38170-0
Clearing-Nr. 8731
Swift: LINSCH23

Geschäftsstellen der Bank Linth

Wirtschaftsraum Linthgebiet

Uznach
Gommiswald
Kaltbrunn
Niederurnen
Schmerikon
Weesen

Wirtschaftsraum Zürichsee

Rapperswil
Hombrechtikon
Jona
Kempraten
Meilen
Rüti ZH
Stäfa
Uerikon
Uetikon am See

Wirtschaftsraum Ausserschwyz

Lachen
Altendorf
Pfäffikon SZ
Siebnen

Wirtschaftsraum Sarganserland

Bad Ragaz
Flums
Mels
Sargans

Neue Geschäftsstellen • Eröffnung 2011

Erlenbach ZH
Winterthur