

Wer clever vorsorgt, legt an

SZKB Vorsorgefonds: Die Schwyzer Art, renditeorientiert & risikobewusst vorzusorgen.

Verändertes Umfeld – zeitgemässe Lösungen

Das Umfeld des Vorsorgesparens hat sich stark verändert: So verweilen die Zinsen auf den Vorsorgekonten (Sparen 3, Freizügigkeit) seit Jahren auf tiefem Niveau. Hinzu kommt die Teuerung: Sobald die Inflationsrate höher als der Kontozins ist, verliert das Vorsorgevermögen real an Wert. Deshalb gilt: Für den längerfristigen Aufbau des Vorsorgevermögens ist eine Investition in Wertschriften unerlässlich. Die Palette an SZKB Vorsorgefonds bietet Ihnen eine überzeugende Auswahl.

Vorsorge nach Schwyzer Art: Das Prinzip in Kürze

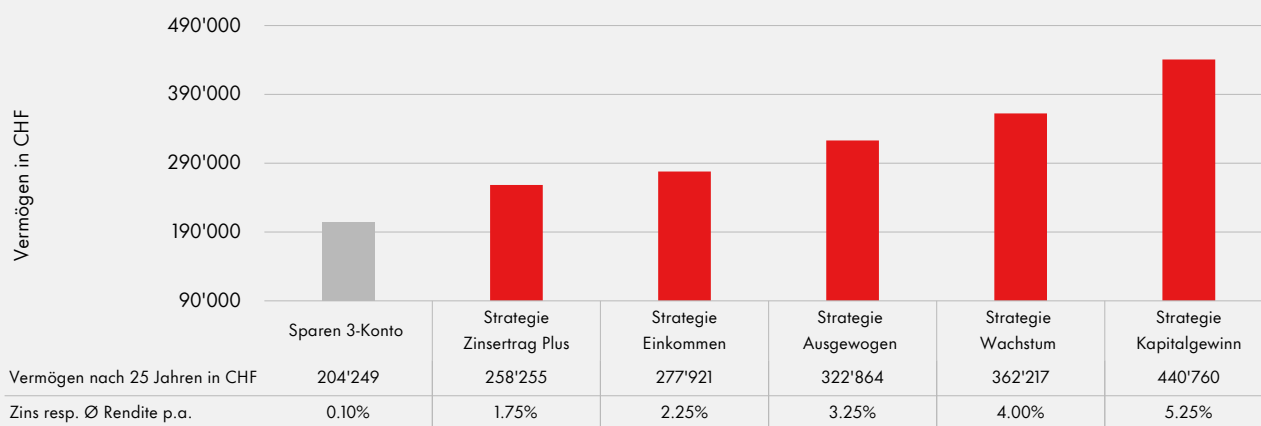
Welche Fondsstrategie für Sie die beste Wahl ist, hängt unter anderem von Ihrer finanziellen Ausgangslage, Ihren Wertvorstellungen und Ihrer Risikotoleranz ab.

Besonders interessant: Wenn Sie via Dauerauftrag regelmässig einen gleichbleibenden Betrag in die SZKB Vorsorgefonds investieren, profitieren Sie vom sogenannten Durchschnittskosteneffekt. Dank der fixen Beträge erwerben Sie bei hohen Kursen weniger, bei sinkenden Kursen mehr Anteile. Langfristig erhalten Sie auf diese Weise am meisten Fondsanteile für Ihr Geld.

Regelmässig einzahlen zahlt sich aus – ein Beispiel

Lea, 39, investiert die auf dem 3a-Konto angesparten CHF 20'000 in einen SZKB Vorsorgefonds – die gewählte Strategie entspricht dabei ihrem persönlichen Anlegerprofil. Bis zur Pensionierung in 25 Jahren zahlt sie zudem den jährlichen Maximalbetrag von aktuell CHF 7'258 mit einem monatlichen Dauerauftrag ein. Mit dem Vorsorgefonds (rote Balken: Simulation der durchschnittlich erwarteten Renditen pro Strategie) kann sie je nach Strategie ein mehr als doppelt so hohes Vermögen als mit dem Sparen 3-Konto (grauer Balken: aktueller Zins) erreichen.

Sparen 3-Kontozins & Anlagestrategien im Vergleich



Aktueller Zins Sparen 3-Konto (● grau) vs. Ø simulierte, erwartete Renditen der SZKB Strategien (● rot)

Diese Publikation wurde zu Informations- und Werbezwecken erstellt und stellt keine Anlageberatung oder Offerte dar. Sie basiert nicht auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers. Trotz sorgfältiger Bearbeitung übernimmt die SZKB keine Garantie und keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Publikation und der darin bereitgestellten Informationen sowie für deren Verwendung durch den Empfänger. Die Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Publikation und können jederzeit ändern.