

# WER CLEVER VORSORGT, LEGT AN!

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

## Verändertes Umfeld – zeitgemässe Lösungen

Die Vorsorgewerke – die AHV und die Pensionskassen – sind wachsendem Druck ausgesetzt. **Dadurch steigt die Bedeutung der privaten Vorsorge mit der 3. Säule** und die Eigenverantwortung erhält einen immer höheren Stellenwert. Wer nach dem Erwerbsleben keine schmerzlichen Einbussen im Lebensstandard hinnehmen und Vorsorgelücken vermeiden will, muss aktiv werden. Dies gilt erst recht für Personen, die eine Frühpensionierung ins Auge fassen.

Das Umfeld des Vorsorgesparens hat sich in den letzten Jahren allerdings stark verändert: So verweilen die Zinsen auf den Vorsorgekonten (Sparen 3, Freizügigkeit) vorerst auf tiefem Niveau. Gleichzeitig haben wir es aktuell auch in der Schweiz mit einer vergleichsweise **hohen Inflation** zu tun. Sobald die Inflationsrate höher als der Kontozins ist, verliert das Vorsorgevermögen real an Wert. Deshalb gilt: **Für den längerfristigen Erhalt bzw. die Vermehrung des Vorsorgevermögens ist eine Investition in Wertschriften unerlässlich.** Die Palette an **SZKB Vorsorgefonds** bietet Ihnen dabei eine überzeugende Auswahl.

## Vorsorgen nach Schwyzer Art: Das Prinzip in Kürze

Unsere attraktive Auswahl an Vorsorgefonds umfasst aktiv und passiv verwaltete Anlagefonds für Ihre vielfältigen Bedürfnisse. Ob klassisch, ethisch-nachhaltig oder passiv – die SZKB Vorsorgefonds bieten langfristig höhere Renditechancen als die Kontoverzinsung. Welche Fondsstrategie für Sie die beste Wahl ist, hängt unter anderem von Ihrer finanziellen Ausgangslage, Ihren Wertvorstellungen und Ihrer Risikotoleranz (der Fähigkeit und Bereitschaft, Wertschwankungen in Kauf zu nehmen) ab.

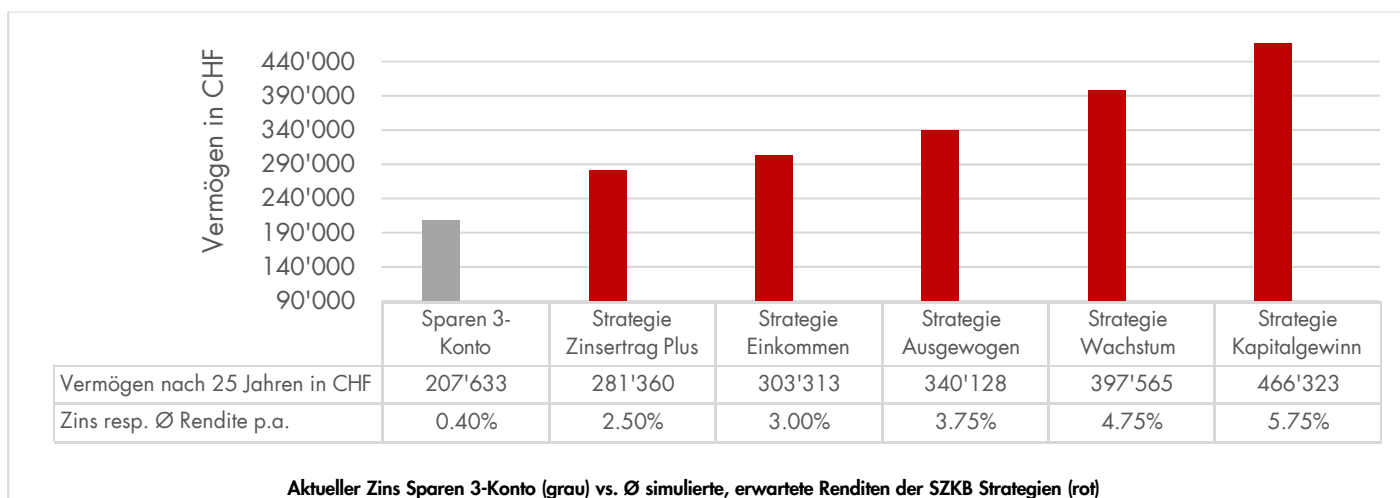
Besonders interessant: Wenn Sie via Dauerauftrag regelmässig einen gleichbleibenden Betrag in die SZKB Vorsorgefonds investieren, profitieren Sie vom sogenannten Durchschnittskosteneffekt. Dank der fixen Beträge erwerben Sie bei hohen Kursen weniger, bei sinkenden Kursen mehr Anteile. Langfristig erhalten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

## Regelmässig einzahlen zahlt sich aus

Ein Rechenbeispiel verdeutlicht die Vorteile einer Fondsstrategie gegenüber dem Sparen 3-Konto:

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 7'056 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



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.