



Investieren und
Steuern sparen

Zurich Vorsorgekonto 3a

Mit dem Zurich Vorsorgekonto 3a der Zurich Invest Bankstiftung investieren Sie in Ihre Altersvorsorge und sparen gleichzeitig Jahr für Jahr Steuern. Und das Beste: Sie bestimmen selbst, wie Ihre Vorsorgegelder angelegt werden. Damit sichern Sie sich eine Zukunft, die Sie frei und unabhängig geniessen können.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Sie investieren in Ihre Altersvorsorge
- Ihre Anlagestrategie bestimmen Sie selbst
- Sie legen die Höhe der Einzahlungen fest, ohne sich zu verpflichten
- Bereits mit 50 Franken sind Sie dabei
- Sie sparen jedes Jahr Steuern

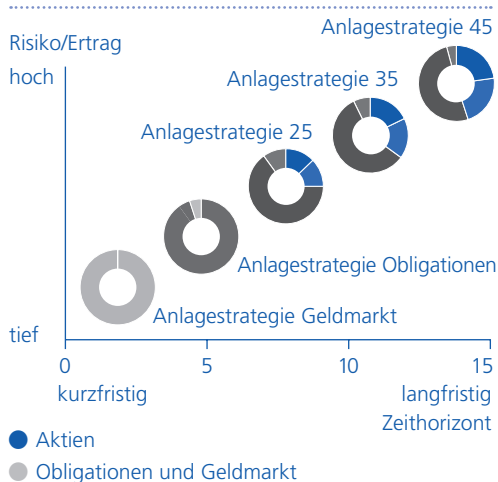
Wer profitiert vom Zurich Vorsorgekonto 3a?

Personen, die ihre Familie und sich neben der gesetzlichen Vorsorge zusätzlich finanziell absichern und von Steuervorteilen profitieren möchten.

Anlagen

Das Anlegen von Kapital ist eine Kombination von Wissen und Können, bestätigt durch die Praxis und dokumentiert durch Resultate. Ihre Einlagen werden weltweit in ausgewählte Aktien, Obligationen und Geldmarktpapiere erstklassiger Unternehmen und Institutionen investiert. Sie bestimmen Ihre Anlagestrategie selbst. Das Geld wird gemäss der von Ihnen gewählten Anlagestrategie Geldmarkt, Obligationen, 25, 35 oder 45 im Target Investment Fund, kurz TIF, angelegt.

Anlagestrategien



Anlagestrategien

Die Anlagestrategien unterscheiden sich hauptsächlich durch ihren Aktienanteil und unterliegen alle den strengen gesetzlichen Anlagerichtlinien (BVV2).

Bitte beachten Sie, dass die Renditen von Anlagen Wertschwankungen unterliegen. Mögliche negative Kursentwicklungen müssen in Kauf genommen werden.

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

Asset Allocation

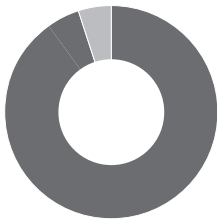


- 100% Geldmarkt CHF

Anlagestrategie Geldmarkt

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

Asset Allocation

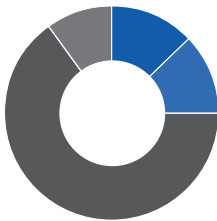


- 95% Obligationen CHF und Geldmarkt CHF
- 5% Obligationen in Fremdwährungen

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.

Asset Allocation

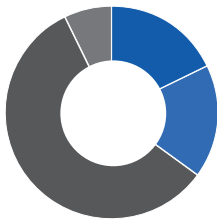


- 13% Aktien Schweiz
- 12% Aktien International
- 65% Obligationen CHF
- 10% Obligationen in Fremdwährungen

Anlagestrategie 25

Die Strategie ist primär in festverzinsliche 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%.

Asset Allocation

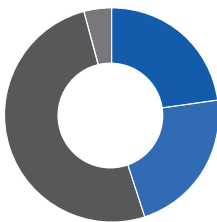


- 18% Aktien Schweiz
- 17% Aktien International
- 58% Obligationen CHF
- 7% Obligationen in Fremdwährungen

Anlagestrategie 35

Die Strategie ist in einer ausgewogenen Mischung in Aktien und festverzinsliche 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%.

Asset Allocation



- 23% Aktien Schweiz
- 22% Aktien International
- 51% Obligationen CHF
- 4% Obligationen in Fremdwährungen

Anlagestrategie 45

Die Strategie ist in festverzinsliche 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%.

Steuervorteil

Von Anfang an profitieren und Steuern sparen. Mit dem Zurich Vorsorgekonto 3a sparen Sie Einkommens- und Vermögenssteuern: Arbeitnehmer und Selbständig-erwerbende mit 2. Säule können jährlich maximal CHF 6'682 vom Einkommen abziehen. Arbeitnehmer und Selbständigerwerbende ohne 2. Säule 20% des Erwerbseinkommens bis maximal CHF 33'408. Während der Laufzeit zahlen Sie zudem keine Vermögenssteuern. Bei der Auszahlung profitieren Sie von einem reduzierten Steuersatz.

Konditionen

Einzahlung	Keine Einzahlungsverpflichtung
Mindesteinzahlung	CHF 50
Maximaleinzahlung/Jahr	Arbeitnehmer und Selbständigerwerbende mit 2. Säule: CHF 6'682 (Stand 2011) ohne 2. Säule: bis zu 20% des Erwerbseinkommen, maximal CHF 33'408 (Stand 2011)
Eintrittsalter	Mindestalter 17 Jahre, maximal AHV-Alter minus 5 Jahre
Laufzeit	Keine feste Laufzeit (empfohlene Laufzeiten abhängig von der gewählten Anlagestrategie) Rückzüge innerhalb der gesetzlichen Bestimmungen möglich In den vom Reglement vorgesehenen Fällen können die erworbenen Anteile der Anlagestrategie auf ein Wertschriftendepot einer Bank ausgeliefert werden
Belehnung	Nicht möglich
Verpfändung	Möglich für Wohneigentumsförderung
Kosten (variabel und zusammengesetzt aus)	Verwaltungskosten Abschlusskosten
Kurspublikation	NZZ, Le Temps

Gerne beraten wir Sie
persönlich und individuell.
Kontaktieren Sie einfach Ihre
nächste Zurich-Agentur, rufen uns
kostenlos an unter 0800 060 160
oder nehmen Sie direkt Kontakt
auf mit Ihrem Makler/Broker.
www.zurich.ch

Zurich Invest Bankstiftung, % Zurich Invest AG
Thurgauerstrasse 80, Postfach ZUTH T132, 8050 Zürich
Telefon 0800 060 160, www.zurich.ch

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



Because change happenz®