

Was Sie über die Freizügigkeitsleistung der 2. Säule wissen müssen

Das schweizerische Vorsorgesystem basiert auf drei Säulen, nämlich der AHV/IV (Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenversicherung: 1. Säule), der beruflichen Vorsorge (2. Säule) und der individuellen Vorsorge (3. Säule).

Jede Person, die aus einer Pensionskasse der 2. Säule vor Eintritt eines Vorsorgefalls (Erreichen des Rentenalters, Tod oder Invalidität) ausscheidet, hat Anspruch auf eine Freizügigkeitsleistung.

Das Freizügigkeitskonto schützt Ihre Vorsorge bei Mutterschaftsurlaub, Weiterbildung, Ausreise, Arbeitslosigkeit sowie bei Selbständigkeit, Stellenwechsel oder Scheidung. Die Pensionskasse legt die Höhe der Freizügigkeitsleistung in ihrem Reglement fest.

Sie können Ihr Kapital frühestens fünf Jahre vor oder spätestens fünf Jahre nach Erreichen des gesetzlichen AHV-Rentenalters beziehen.

Ein Vorbezug ist jedoch in folgenden Situationen möglich: Finanzierung eines Eigenheims, endgültiges Verlassen der Schweiz (für die EU-Länder, Island, Liechtenstein und Norwegen gibt es Einschränkungen), Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit, Anspruch auf eine volle Invalidenrente oder falls das Guthaben auf dem Konto weniger als der Jahresbeitrag beträgt.

Ihre Bedürfnisse

Sie möchten Ihr Freizügigkeitskapital attraktiv anlegen und so von Renditechancen profitieren, Ihren Wunsch nach Wohneigentum erfüllen oder den Bezugstermin Ihres Freizügigkeitskapitals optimieren, um Ihre Steuern zu reduzieren?

Die Freizügigkeitseinlage hat viele Vorteile. Unter anderem sind das Kapital und die Erträge steuerlich privilegiert. Zudem bietet Ihnen Dreyfus Banquiers die Vermögensverwaltung Ihrer Vorsorgegelder nach ihren konservativen Anlagegrundsätzen an. Dabei wird die gewünschte Anlagestrategie im Rahmen der vom BVG erlaubten Grenzen umgesetzt.

Sie können je nach Ihrem Risiko- und Renditeprofil aus vier Anlagelösungen wählen. Eine individuelle Anlagelösung mit Direktanlagen kann ab einem Betrag von CHF 750'000 eingerichtet werden. Darüber hinaus werden diese innovativen, flexiblen und steuerlich optimierten Lösungen in Zusammenarbeit mit ausgewählten unabhängigen Vorsorgestiftungen angeboten.

Anlageprozess

Die Anlagestrategie von Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers ist als konservativ zu bezeichnen. Der Anlageprozess ist darauf ausgerichtet, defensive Aktien von hoher Qualität zu identifizieren, um Portfolios mit kontrollierten Risiken aufzubauen.

Auf der Aktienebene wird eine aktive Sektorgewichtung angewendet. Die Titelauswahl beruht auf einem quantitativen Screening. Die Portfoliokonstruktion basiert auf dem Konzept der minimalen Volatilität. Dieser Ansatz ermöglicht es, Wertschwankungen zu reduzieren und damit eine höhere risikobereinigte Rendite zu erzielen.

Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers bietet vier Anlageprofile an, die sich im Wesentlichen in ihrer Aktienallokation und den eingegangenen Risiken unterscheiden. Sie können zwischen einer konservativen Strategie (max. 25% Aktienanteil), einer moderaten Strategie (max. 40% Aktienanteil), einer dynamischen Strategie (max. 60% Aktienanteil) und einer Wachstumsstrategie (max. 80% Aktienanteil) wählen.

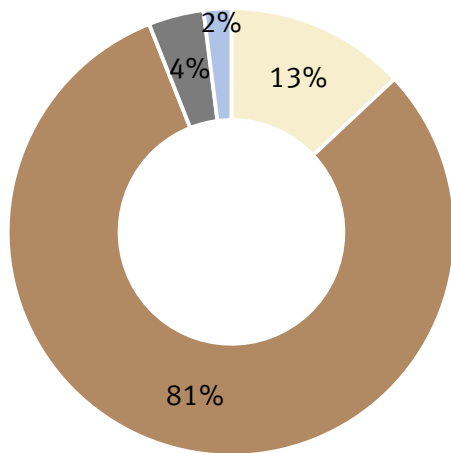
Die Strategie wird nach einer gründlichen Analyse Ihrer Anlageziele und Ihrer persönlichen Bedürfnisse unter Berücksichtigung Ihrer Risikobereitschaft ausgewählt.

Verantwortung für Ihr Vermögen.

Welche ist die beste Lösung für Ihre Bedürfnisse?

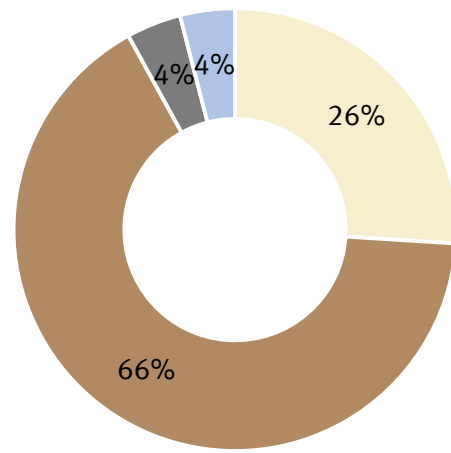
Um Ihnen zu helfen, das für Ihre Bedürfnisse am besten geeignete Vorsorgeprodukt zu finden, werden die verschiedenen Freizügigkeitsstrategien von Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers in den folgenden Grafiken beispielhaft dargestellt. Bei der konkreten Umsetzung wird das Ziel verfolgt, eine zusätzliche Rendite für das Portfolio zu erwirtschaften. Dazu werden mittel- und kurzfristige Rendite- und Risikoabweichungen zu den Langfristwerten der Strategie ausgenutzt, indem Anlageklassen und Aktiensektoren über- oder untergewichtet werden.

Strategie von Dreyfus Banquiers - BVG 25



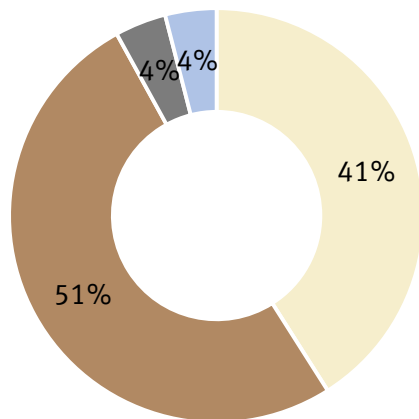
■ Aktien ■ Obligations ■ Gold ■ Diverse

Strategie von Dreyfus Banquiers - BVG 40



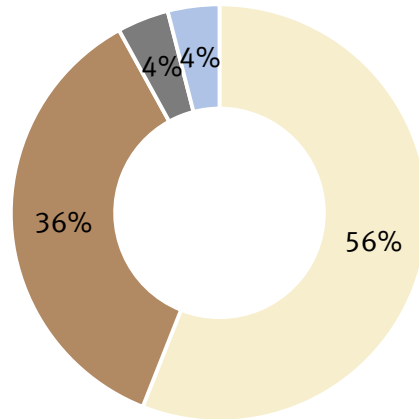
■ Aktien ■ Obligations ■ Gold ■ Diverse

Strategie von Dreyfus Banquiers - BVG 60



■ Aktien ■ Obligations ■ Gold ■ Diverse

Strategie von Dreyfus Banquiers - BVG 80



■ Aktien ■ Obligations ■ Gold ■ Diverse

Dieses Dokument dient zu Informations- und Werbezwecken.

Ihr Vermögen, unsere Verantwortung.