

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.

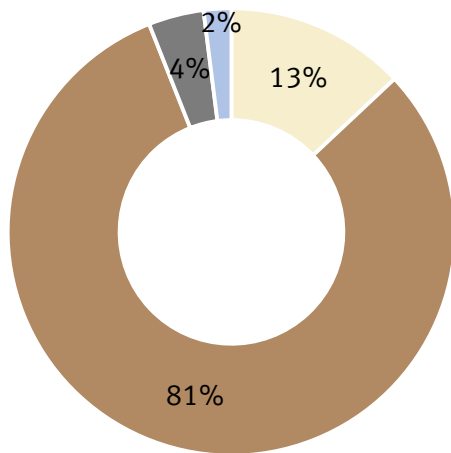
Die Strategie wird nach einer gründlichen Analyse Ihrer Anlageziele und Ihrer persönlichen Bedürfnisse unter Berücksichtigung Ihrer Risikobereitschaft ausgewählt.

Verantwortung für Ihr Vermögen.

Welche ist die beste Lösung für Ihre Bedürfnisse?

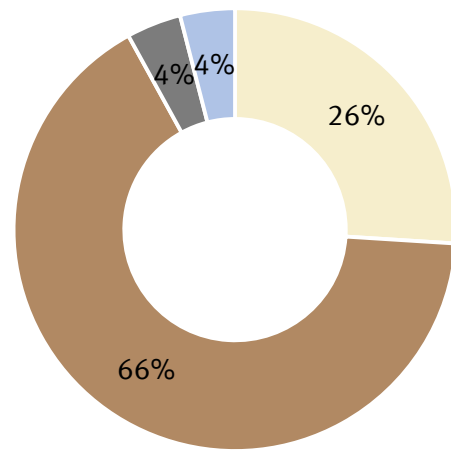
Um Ihnen zu helfen, das für Ihre Bedürfnisse am besten geeignete Vorsorgeprodukt zu finden, werden die verschiedenen Freizügigkeitsstrategien von Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers in den folgenden Grafiken beispielhaft dargestellt. Bei der konkreten Umsetzung wird das Ziel verfolgt, eine zusätzliche 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



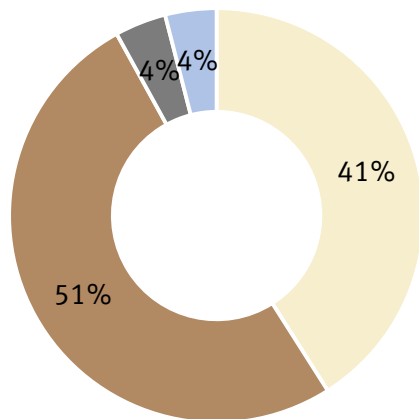
■ Aktien ■ Obligations ■ Gold ■ Diverse

Strategie von Dreyfus Banquiers - BVG 40



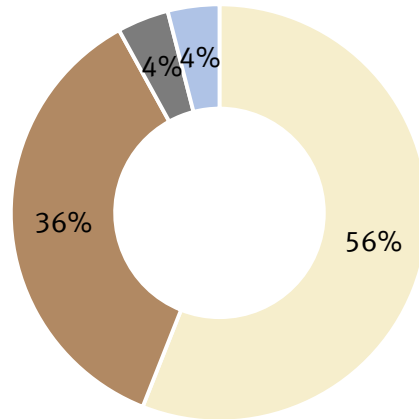
■ Aktien ■ Obligations ■ Gold ■ Diverse

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.

Freizügigkeitslösung und 1e Vorsorgepläne von Dreyfus Banquiers - BVG 25

31.12.2013 - 31.05.2021

Anlagestrategie

Die Anlagestrategie von Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers ist als konservativ zu bezeichnen. Nach einer Beurteilung der individuellen Präferenzen des Kunden investiert die Bank hauptsächlich in Aktien, Obligationen, Geldmarktanlagen, Rohstoffe (z.B. Gold) sowie in sorgfältig ausgewählte Fonds.

Unsere Anlagespezialisten haben ein quantitatives Vermögensallokationsmodell entwickelt, das als Grundlage für den Aufbau eines individuellen Kundenportfolios dient. Die Anlagestrategie basiert auf den klassischen finanztheoretischen Ansätzen und berücksichtigt auch aktuelle verhaltensorientierte Forschungsergebnisse. Darüber hinaus basiert es auf internen und externen Risikokontrollsystemen. Für die Auswahl der Wertpapiere nutzt die Bank auch externe Analysen. Grundlegende langfristige Erfolgsaussichten, Transparenz, die Liquidität der Instrumente und eine auf stabile Erträge ausgerichtete Risikokontrolle sind die entscheidenden Kriterien bei der Auswahl der Wertpapiere.

Unsere BVG-Anlagelösungen basieren auf einem eigenen strategischen und taktischen Asset-Allokationsmodell, das von unseren Spezialisten entwickelt wurde. Die Strategic Asset Allocation (SAA) definiert das langfristige Anlageprofil. Sie berücksichtigt insbesondere die Risikotoleranz jedes einzelnen Anlegers, die zur Festlegung der Anlagedauer (Anlagehorizont) herangezogen wird. Die SAA gibt an, wie viel des Vermögens langfristig in Aktien, Anleihen, Geldmarktanlagen oder alternative Anlagen (Gold und Immobilien) investiert werden soll. Die Tactical Asset Allocation (TAA) zielt darauf ab, eine zusätzliche Rendite für die BVG-Anlagelösung zu generieren, indem die mittel- und kurzfristigen Risiko-Rendite-Differenzen im Verhältnis zu den langfristigen Werten der SAA ausgenutzt werden.

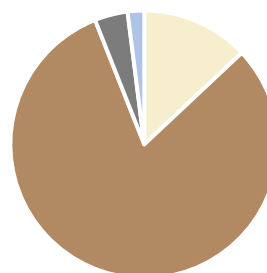
Anlageziel

Das Anlageziel besteht darin, von den Entwicklungen an den globalen Finanzmärkten zu profitieren, indem in Aktien, Anleihen, Immobilien und Rohstoffe wie Gold investiert wird. Das maximale Aktienengagement beträgt 25%. Die Bestimmungen der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2) sind in die SAA von Dreyfus Banquiers integriert.

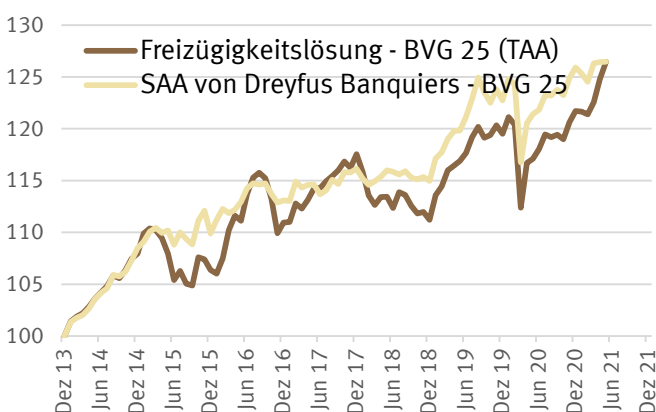
Freizügigkeitslösung - BVG 25 (TAA)

Aktien:	Dreyfus Banquiers Funds iShares MSCI World CHF Hedged ETF
Anleihen:	CSIMF Mid Yield Bonds CHF
Gold:	UBS ETF Gold
Immobilien:	UBS ETF Real Estate Funds

SAA von Dreyfus Banquiers - BVG 25



Performance in CHF*



Kennzahlen in CHF*

Rendite seit 01.01.2014	26.5%
Rendite seit 01.01.2021	3.9%
Rendite p.a. seit 01.01.2014	3.2%
Rendite 2018	-5.4%
Rendite 2019	7.5%
Rendite 2020	1.8%
Volatilität p.a.	4.6%
Sharpe Ratio	0.70

*exkl. Transaktionskosten, Depotgebühren; inkl. Fonds TER | Die historische Performance stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Wertentwicklung dar.

Verantwortung für Ihr Vermögen.

Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers
Aeschenvorstadt 16 | Postfach | CH-4002 Basel | Schweiz
Telefon +41 61 286 66 66
contact@dreyfusbank.ch | www.dreyfusbank.ch

Dieses Dokument dient zu Informations- und Werbezwecken.

Freizügigkeitslösung und 1e Vorsorgepläne von Dreyfus Banquiers - BVG 40

31.12.2013 - 31.05.2021

Anlagestrategie

Die Anlagestrategie von Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers ist als konservativ zu bezeichnen. Nach einer Beurteilung der individuellen Präferenzen des Kunden investiert die Bank hauptsächlich in Aktien, Obligationen, Geldmarktanlagen, Rohstoffe (z.B. Gold) sowie in sorgfältig ausgewählte Fonds.

Unsere Anlagespezialisten haben ein quantitatives Vermögensallokationsmodell entwickelt, das als Grundlage für den Aufbau eines individuellen Kundenportfolios dient. Die Anlagestrategie basiert auf den klassischen finanztheoretischen Ansätzen und berücksichtigt auch aktuelle verhaltensorientierte Forschungsergebnisse. Darüber hinaus basiert es auf internen und externen Risikokontrollsystemen. Für die Auswahl der Wertpapiere nutzt die Bank auch externe Analysen. Grundlegende langfristige Erfolgsaussichten, Transparenz, die Liquidität der Instrumente und eine auf stabile Erträge ausgerichtete Risikokontrolle sind die entscheidenden Kriterien bei der Auswahl der Wertpapiere.

Unsere BVG-Anlagelösungen basieren auf einem eigenen strategischen und taktischen Asset-Allokationsmodell, das von unseren Spezialisten entwickelt wurde. Die Strategic Asset Allocation (SAA) definiert das langfristige Anlageprofil. Sie berücksichtigt insbesondere die Risikotoleranz jedes einzelnen Anlegers, die zur Festlegung der Anlagedauer (Anlagehorizont) herangezogen wird. Die SAA gibt an, wie viel des Vermögens langfristig in Aktien, Anleihen, Geldmarktanlagen oder alternative Anlagen (Gold und Immobilien) investiert werden soll. Die Tactical Asset Allocation (TAA) zielt darauf ab, eine zusätzliche Rendite für die BVG-Anlagelösung zu generieren, indem die mittel- und kurzfristigen Risiko-Rendite-Differenzen im Verhältnis zu den langfristigen Werten der SAA ausgenutzt werden.

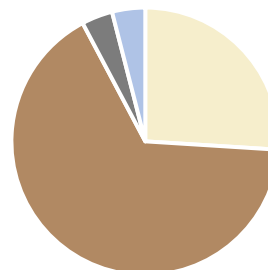
Anlageziel

Das Anlageziel besteht darin, von den Entwicklungen an den globalen Finanzmärkten zu profitieren, indem in Aktien, Anleihen, Immobilien und Rohstoffe wie Gold investiert wird. Das maximale Aktienengagement beträgt 40%. Die Bestimmungen der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2) sind in die SAA von Dreyfus Banquiers integriert.

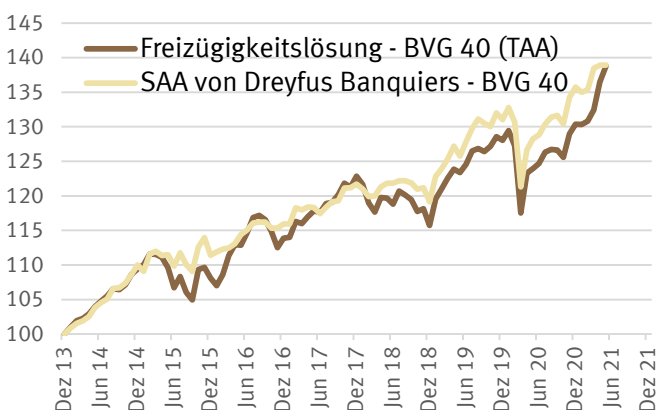
Freizügigkeitslösung - BVG 40 (TAA)

Aktien:	Dreyfus Banquiers Funds iShares MSCI World CHF Hedged ETF
Anleihen:	CSIMF Mid Yield Bonds CHF
Gold:	UBS ETF Gold
Immobilien:	UBS ETF Real Estate Funds

SAA von Dreyfus Banquiers - BVG 40



Performance in CHF*



Kennzahlen in CHF*

Rendite seit 01.01.2014	38.8%
Rendite seit 01.01.2021	6.5%
Rendite p.a. seit 01.01.2014	4.5%
Rendite 2018	-5.8%
Rendite 2019	10.7%
Rendite 2020	1.8%
Volatilität p.a.	5.5%
Sharpe Ratio	0.82

*exkl. Transaktionskosten, Depotgebühren; inkl. Fonds TER | Die historische Performance stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Wertentwicklung dar.

Verantwortung für Ihr Vermögen.

Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers
Aeschenvorstadt 16 | Postfach | CH-4002 Basel | Schweiz
Telefon +41 61 286 66 66
contact@dreyfusbank.ch | www.dreyfusbank.ch

Dieses Dokument dient zu Informations- und Werbezwecken.

Freizügigkeitslösung und 1e Vorsorgepläne von Dreyfus Banquiers - BVG 60

31.12.2013 - 31.05.2021

Anlagestrategie

Die Anlagestrategie von Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers ist als konservativ zu bezeichnen. Nach einer Beurteilung der individuellen Präferenzen des Kunden investiert die Bank hauptsächlich in Aktien, Obligationen, Geldmarktanlagen, Rohstoffe (z.B. Gold) sowie in sorgfältig ausgewählte Fonds.

Unsere Anlagespezialisten haben ein quantitatives Vermögensallokationsmodell entwickelt, das als Grundlage für den Aufbau eines individuellen Kundenportfolios dient. Die Anlagestrategie basiert auf den klassischen finanztheoretischen Ansätzen und berücksichtigt auch aktuelle verhaltensorientierte Forschungsergebnisse. Darüber hinaus basiert es auf internen und externen Risikokontrollsystemen. Für die Auswahl der Wertpapiere nutzt die Bank auch externe Analysen. Grundlegende langfristige Erfolgsaussichten, Transparenz, die Liquidität der Instrumente und eine auf stabile Erträge ausgerichtete Risikokontrolle sind die entscheidenden Kriterien bei der Auswahl der Wertpapiere.

Unsere BVG-Anlagelösungen basieren auf einem eigenen strategischen und taktischen Asset-Allokationsmodell, das von unseren Spezialisten entwickelt wurde. Die Strategic Asset Allocation (SAA) definiert das langfristige Anlageprofil. Sie berücksichtigt insbesondere die Risikotoleranz jedes einzelnen Anlegers, die zur Festlegung der Anlagedauer (Anlagehorizont) herangezogen wird. Die SAA gibt an, wie viel des Vermögens langfristig in Aktien, Anleihen, Geldmarktanlagen oder alternative Anlagen (Gold und Immobilien) investiert werden soll. Die Tactical Asset Allocation (TAA) zielt darauf ab, eine zusätzliche Rendite für die BVG-Anlagelösung zu generieren, indem die mittel- und kurzfristigen Risiko-Rendite-Differenzen im Verhältnis zu den langfristigen Werten der SAA ausgenutzt werden.

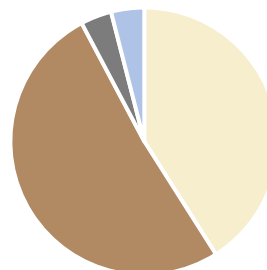
Anlageziel

Das Anlageziel besteht darin, von den Entwicklungen an den globalen Finanzmärkten zu profitieren, indem in Aktien, Anleihen, Immobilien und Rohstoffe wie Gold investiert wird. Das maximale Aktienengagement beträgt 60%. Die Bestimmungen der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2) sind in die SAA von Dreyfus Banquiers integriert.

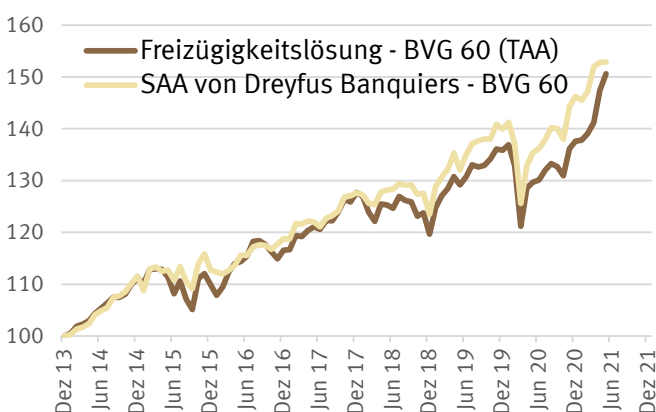
Freizügigkeitslösung - BVG 60 (TAA)

Aktien:	Dreyfus Banquiers Funds iShares MSCI World CHF Hedged ETF
Anleihen:	CSIMF Mid Yield Bonds CHF
Gold:	UBS ETF Gold
Immobilien:	UBS ETF Real Estate Funds

SAA von Dreyfus Banquiers - BVG 60



Performance in CHF*



Kennzahlen in CHF*

Rendite seit 01.01.2014	50.6%
Rendite seit 01.01.2021	9.5%
Rendite p.a. seit 01.01.2014	5.7%
Rendite 2018	-6.3%
Rendite 2019	13.5%
Rendite 2020	1.3%
Volatilität p.a.	6.9%
Sharpe Ratio	0.82

*exkl. Transaktionskosten, Depotgebühren; inkl. Fonds TER | Die historische Performance stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Wertentwicklung dar.

Verantwortung für Ihr Vermögen.

Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers
Aeschenvorstadt 16 | Postfach | CH-4002 Basel | Schweiz
Telefon +41 61 286 66 66
contact@dreyfusbank.ch | www.dreyfusbank.ch

Dieses Dokument dient zu Informations- und Werbezwecken.

Freizügigkeitslösung und 1e Vorsorgepläne von Dreyfus Banquiers - BVG 80

31.12.2013 - 31.05.2021

Anlagestrategie

Die Anlagestrategie von Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers ist als konservativ zu bezeichnen. Nach einer Beurteilung der individuellen Präferenzen des Kunden investiert die Bank hauptsächlich in Aktien, Obligationen, Geldmarktanlagen, Rohstoffe (z.B. Gold) sowie in sorgfältig ausgewählte Fonds.

Unsere Anlagespezialisten haben ein quantitatives Vermögensallokationsmodell entwickelt, das als Grundlage für den Aufbau eines individuellen Kundenportfolios dient. Die Anlagestrategie basiert auf den klassischen finanztheoretischen Ansätzen und berücksichtigt auch aktuelle verhaltensorientierte Forschungsergebnisse. Darüber hinaus basiert es auf internen und externen Risikokontrollsystemen. Für die Auswahl der Wertpapiere nutzt die Bank auch externe Analysen. Grundlegende langfristige Erfolgsaussichten, Transparenz, die Liquidität der Instrumente und eine auf stabile Erträge ausgerichtete Risikokontrolle sind die entscheidenden Kriterien bei der Auswahl der Wertpapiere.

Unsere BVG-Anlagelösungen basieren auf einem eigenen strategischen und taktischen Asset-Allokationsmodell, das von unseren Spezialisten entwickelt wurde. Die Strategic Asset Allocation (SAA) definiert das langfristige Anlageprofil. Sie berücksichtigt insbesondere die Risikotoleranz jedes einzelnen Anlegers, die zur Festlegung der Anlagedauer (Anlagehorizont) herangezogen wird. Die SAA gibt an, wie viel des Vermögens langfristig in Aktien, Anleihen, Geldmarktanlagen oder alternative Anlagen (Gold und Immobilien) investiert werden soll. Die Tactical Asset Allocation (TAA) zielt darauf ab, eine zusätzliche Rendite für die BVG-Anlagelösung zu generieren, indem die mittel- und kurzfristigen Risiko-Rendite-Differenzen im Verhältnis zu den langfristigen Werten der SAA ausgenutzt werden.

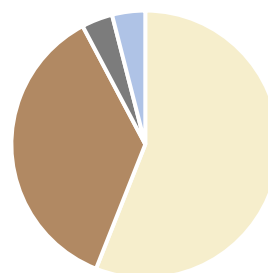
Anlageziel

Das Anlageziel besteht darin, von den Entwicklungen an den globalen Finanzmärkten zu profitieren, indem in Aktien, Anleihen, Immobilien und Rohstoffe wie Gold investiert wird. Das maximale Aktienengagement beträgt 80%. Die Bestimmungen der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2) sind in die SAA von Dreyfus Banquiers integriert.

Freizügigkeitslösung - BVG 80 (TAA)

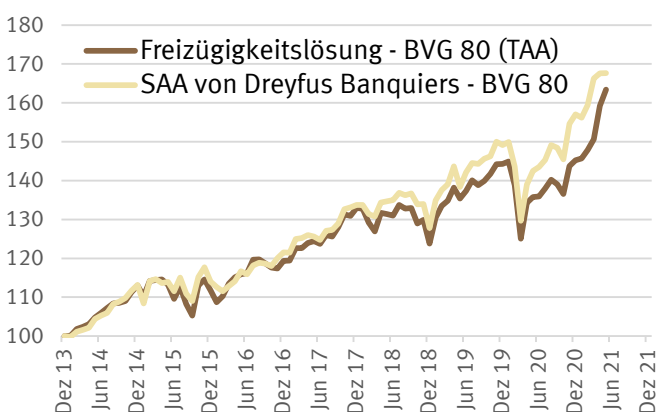
Aktien:	Dreyfus Banquiers Funds iShares MSCI World CHF Hedged ETF
Anleihen:	CSIMF Mid Yield Bonds CHF
Gold:	UBS ETF Gold
Immobilien:	UBS ETF Real Estate Funds

SAA von Dreyfus Banquiers - BVG 80



■ Aktien	56%
■ Anleihen CHF	36%
■ Gold	4%
■ Immobilien	4%

Performance in CHF*



Kennzahlen in CHF*

Rendite seit 01.01.2014	63.4%
Rendite seit 01.01.2021	12.5%
Rendite p.a. seit 01.01.2014	6.8%
Rendite 2018	-6.8%
Rendite 2019	16.5%
Rendite 2020	0.7%
Volatilität p.a.	8.6%
Sharpe Ratio	0.80

*exkl. Transaktionskosten, Depotgebühren; inkl. Fonds TER | Die historische Performance stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Wertentwicklung dar.

Verantwortung für Ihr Vermögen.

Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers
Aeschenvorstadt 16 | Postfach | CH-4002 Basel | Schweiz
Telefon +41 61 286 66 66
contact@dreyfusbank.ch | www.dreyfusbank.ch

Dieses Dokument dient zu Informations- und Werbezwecken.