



Gezielt vorsorgen – mit dem BEKB | BCBE Fondssparplan Sparen 3

Heute Steuern sparen und im Alter flexibel bleiben

Wollen Sie sich im Alter etwas Besonderes leisten können? Es gibt viele Träume und Wünsche, für die es sich zu sparen lohnt. Der BEKB | BCBE Fondssparplan Sparen 3 ist die ideale Lösung, um aus Ihrem Sparen 3-Guthaben mehr zu machen. Denn dank des langfristigen Anlagehorizonts Ihrer Altersvorsorge können Sie mit Wertschriftensparen eine höhere Rendite erzielen. Dazu profitieren Sie von den attraktiven Steuervorteilen Ihres Vorsorgekontos: Die Erträge sind steuerfrei, und auf dem Kapital müssen Sie keine Vermögenssteuer zahlen. Erst beim Bezug des Alterskapitals wird das angesparte Geld separat – zu einem reduzierten Satz – besteuert. Zudem werden auf Ihren Investitionen in den BEKB | BCBE Fondssparplan Sparen 3 weder Ausgabekommissionen noch Depotgebühren erhoben.

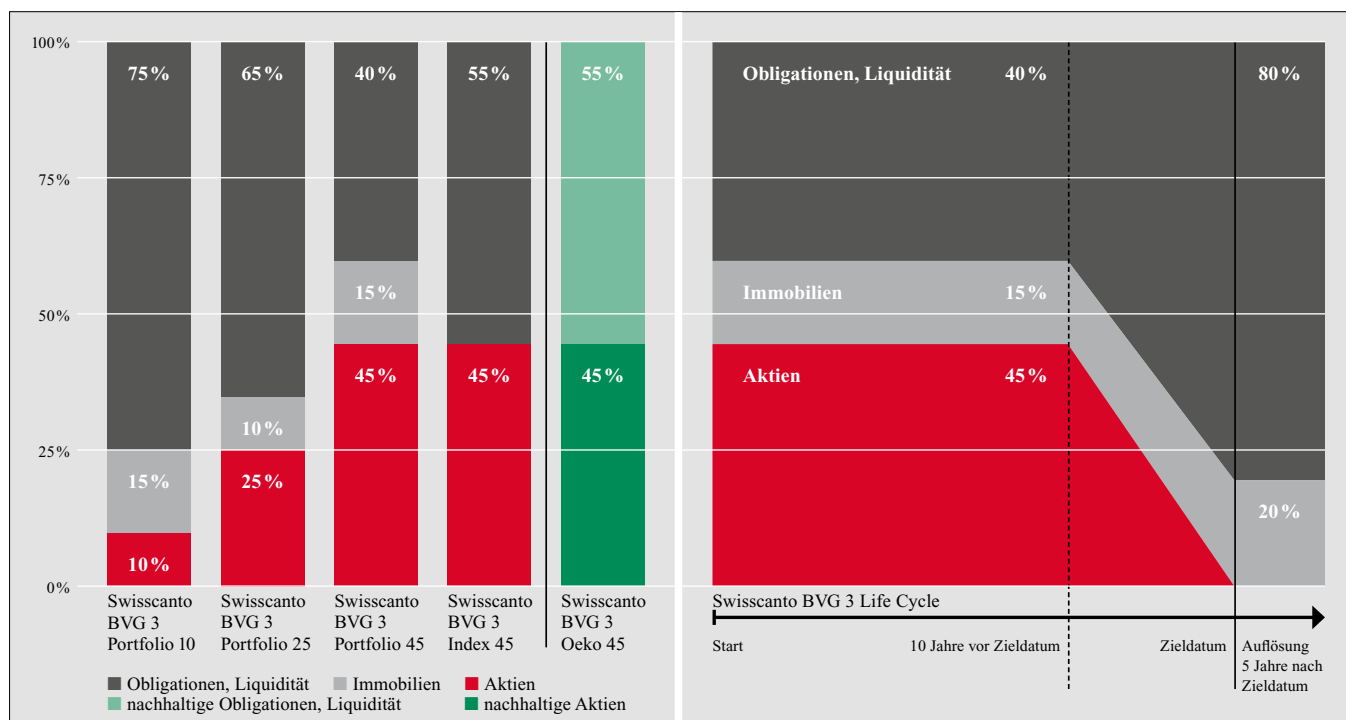
Den Einzahlungsrhythmus bestimmen Sie

Einzahlungen sind bis zum gesetzlich festgelegten jährlichen Höchstbetrag möglich. In diesem Rahmen bestimmen Sie, wann und wie viel Sie auf Ihr Sparen 3-Konto einzahlen und wie viel davon Sie in den BEKB | BCBE Fondssparplan Sparen 3 investieren wollen. Sie können den gesamten Betrag auf einmal oder in regelmässigen Tranchen in Fondsanteile investieren. Bei kon-

tinuierlich gleich bleibenden Investitionen profitieren Sie vom Vorteil des Durchschnittspreiseffekts: Bei hohen Kursen erhalten Sie weniger Anteile, bei tiefen Kursen mehr. So werden kurzfristige Schwankungen ausgeglichen. Sie können zwischen den beiden Modellen «Saldo» und «Fix» auswählen. Beim ersten wird der überschüssige Saldo des ausgewählten Kontos zum nächstmöglichen Investitionstermin in Fondsanteile angelegt. Beim zweiten bestimmen Sie einen fixen Betrag, der in bestimmten Zeitabständen (z.B. monatlich) in Fondsanteile investiert wird. So oder so wird Ihr Geld gemäss Ihrer persönlichen Anlagestrategie in den ausgewählten Vorsorgefonds investiert.

Die ausgezeichneten Vorsorgefonds von Swisscanto

Die Swisscanto Vorsorge AG, ein Unternehmen der Fondsgesellschaft der Schweizer Kantonalbanken, hat für die Investition von Vorsorgegeldern im Rahmen der Säule 3a erstklassige und bewährte Anlageinstrumente geschaffen. Als Anlegerin oder Anleger haben Sie die Wahl zwischen acht verschiedenen Vorsorgefonds, die sich punkto Ertragsaussichten, Risiko und Anlagehorizont klar unterscheiden. Eines haben sie gemein: Alle erfüllen die gesetzlichen Anlagevorschriften gemäss BVV2. Das bedeutet u. a., dass höchstens 50% des Kapitals in Aktien ange-



Sie haben die Wahl: Die Anlagestrategien für den BEKB | BCBE Fondssparplan Sparen 3



B E K B | B C B E



legt werden dürfen. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater unterstützt Sie gerne dabei, die auf Ihre persönlichen Bedürfnisse und Möglichkeiten zugeschnittene Anlagestrategie festzulegen.

Ein Beispiel: Mit indirekter Amortisation doppelt profitieren

Als Besitzerin oder Besitzer von selbst bewohntem Wohneigentum können Sie Amortisationen Ihrer Hypothek indirekt – über Ihr Sparen 3-Konto – tätigen. Wenn Sie Ihre Zahlungen in einen BEKB | BCBE Fondssparplan Sparen 3 investieren, nutzen Sie einerseits das attraktive Renditepotenzial. Andererseits sparen Sie durch die indirekte Amortisation zusätzlich Steuern. Denn so können Sie nicht nur Ihre Einzahlungen auf das Sparen 3-Konto, sondern auch den Zins auf Ihrer gesamten Hypothek vom steuerbaren Einkommen abziehen.

Für Ihre Vorsorgeplanung ist es nie zu früh

Möchten Sie die Zeit, die Ihnen zur Finanzierung Ihres Ruhestands oder Ihres Eigenheims zur Verfügung steht, bestmöglich nutzen? Dann bietet Ihnen der BEKB | BCBE Fondssparplan Sparen 3 die Chance, eine im Verhältnis zum Risiko optimale Rendite Ihres eingesetzten Kapitals zu erzielen. Ihr Sparen 3-Kapital bleibt zweckgebunden.

Geld, das Sie in den BEKB | BCBE Fondssparplan Sparen 3 investiert haben, können Sie täglich auf Ihr Sparen 3-Konto zurückführen. Für Auszahlungen vom Sparen 3-Konto gelten die gesetzlichen Bestimmungen.

Wir nehmen uns gerne Zeit für Sie

Wenn Sie Fragen zu unserem BEKB | BCBE Fondssparplan Sparen 3 haben, wenden Sie sich an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater, um einen Termin zu vereinbaren. Oder besuchen Sie uns im Internet unter www.bekb.ch.

Der BEKB | BCBE Fondssparplan Sparen 3 auf einen Blick

| | |
|------------------------------------|--|
| Sparbetrag | Empfohlen ab CHF 100.– |
| Minimale Transaktionsgrösse | CHF 100.– |
| Investitionstermine | Fondssparplan «Saldo»: Einmal wöchentlich, in der Regel am Dienstag, wird der überschüssige Saldo des ausgewählten Kontos investiert. Fondssparplan «Fix»: Monatlich, vierteljährlich oder halbjährlich, in der Regel am 1. Dienstag nach dem 10. des Monats, wird der definierte Fixbetrag investiert. |
| Kontoverbindung | Zur Abwicklung der Transaktionen ist ein Sparen 3-Konto mit einem Minimalguthaben von CHF 100.– erforderlich. |
| Berichterstattung | Auszug per Ende Jahr |
| Kündigung | Jederzeit möglich; das investierte Kapital ist zweckgebunden und muss auf das Sparen 3-Konto zurückgeführt werden. |
| Fondsauswahl | Individuelle Anlagestrategie <ul style="list-style-type: none">■ Swisscanto BVG 3 Portfolio 10■ Swisscanto BVG 3 Portfolio 25■ Swisscanto BVG 3 Portfolio 45■ Swisscanto BVG 3 Index 45 Nachhaltig anlegen <ul style="list-style-type: none">■ Swisscanto BVG 3 Oeko 45 Zielerreichung mit System <ul style="list-style-type: none">■ Swisscanto BVG 3 Life Cycle 2015■ Swisscanto BVG 3 Life Cycle 2020■ Swisscanto BVG 3 Life Cycle 2025 |
| Strategiewechsel | Im Rahmen der Fondsauswahl jederzeit möglich. Es kann bestimmt werden, ob die bestehenden Fondsanteile in den neu ausgewählten Vorsorgefonds umgeschichtet werden sollen, oder ob der Wechsel nur für die zukünftigen Fondskäufe gelten soll. |
| Konditionen | Keine Ausgabekommission und keine Depotgebühren |

