

Vorsorgen

BEKB Fondssparplan Sparen 3

Ein BEKB Fondssparplan Sparen 3 ist die ideale Lösung, um mit regelmässigen Einzahlungen ein finanzielles Polster für Ihren Ruhestand aufzubauen. Dank dem langfristigen Anlagehorizont können Sie mit Wertschriftensparen eine höhere Rendite erzielen als mit Ihrem Sparen 3-Konto. Zugleich profitieren Sie von den attraktiven Steuervorteilen Ihres Vorsorgekontos: Die Erträge sind steuerfrei, und das Kapital ist von der Vermögenssteuer befreit. Gerne empfehlen wir Ihnen die passende Anlagestrategie – entsprechend Ihrer Lebenssituation, Ihren Bedürfnissen und den individuellen Zielen Ihrer Altersvorsorge.

Ihre Vorteile

Individuelle Anlagestrategie
Einlagen bereits ab CHF 100.–
Wöchentlich, monatlich oder pro Quartal investieren
Flexible Zahlungen möglich
Attraktive Steuervorteile

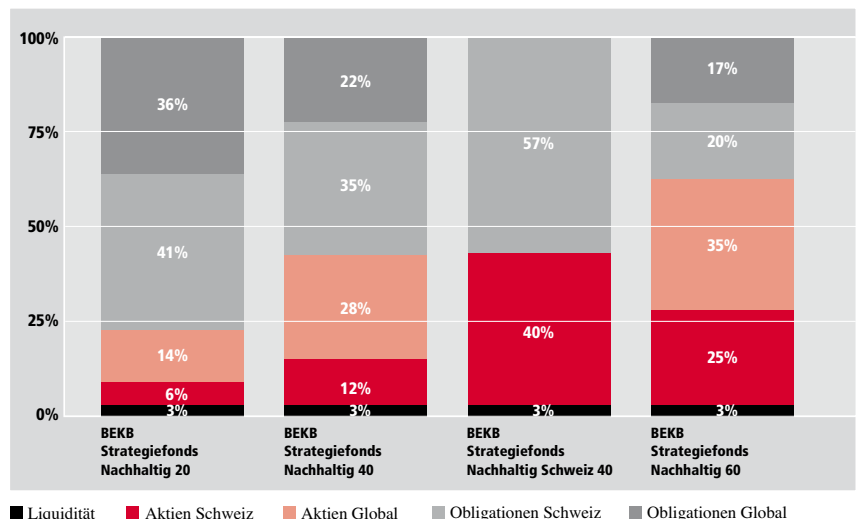
Leistungsumfang

Gültig ab 1. September 2017

Anlagestrategien

BEKB Vorsorgefonds

Für die Investition von Vorsorgegeldern im Rahmen der Säule 3a wählen Sie den passenden BEKB Vorsorgefonds gemäss Ihrer individuellen Anlagestrategie. Unsere übersichtliche Angebotspalette mit vier BEKB Vorsorgefonds ist das Ergebnis langjähriger Erfahrung im Anlagegeschäft.



Strategiewechsel

Jederzeit möglich im Rahmen der Fondsauswahl. Dabei können Sie wählen, ob die bestehenden Fondsanteile in den neu gewählten Vorsorgefonds umgeschichtet werden sollen, oder ob der Wechsel nur für die zukünftigen Fondskäufe gelten soll.

Fondsauswahl

- BEKB Strategiefonds Nachhaltig 20 (Vorsorge B)
- BEKB Strategiefonds Nachhaltig 40 (Vorsorge B)
- BEKB Strategiefonds Nachhaltig Schweiz 40 (Vorsorge B)
- BEKB Strategiefonds Nachhaltig 60 (Vorsorge B)

Nachhaltigkeit

BEKB Vorsorgefonds investieren nur in verantwortungsvoll handelnde Unternehmen, die ihre Tätigkeiten auf ökonomische Effizienz, ökologische Verträglichkeit sowie soziale Verantwortung ausrichten und dabei hohe ethische Kriterien erfüllen. Ausgeschlossen sind Unternehmen, die in kontroversen Geschäftsfeldern tätig sind sowie Unternehmen, die grobe Verletzungen von Arbeits- oder Menschenrechten begehen.

Nachhaltige Fonds machen keine Kompromisse bei der Rendite. Im Gegenteil: Unternehmen, die ihre soziale und ökologische Verantwortung wahrnehmen, wirtschaften langfristig erfolgreicher. Davon sind wir überzeugt.



Konditionen	
Minimale Transaktionsgrösse	CHF 100.–
Jährlicher Höchstbetrag	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 Fondssparplan Sparen 3 investieren.
Durchschnittspreiseffekt	Sie können Ihren jährlichen Betrag auf einmal oder in regelmässigen Tranchen in Fondsanteile investieren. Bei kontinuierlich gleich bleibenden Investitionen profitieren Sie vom Durchschnittspreiseffekt: Bei hohen Kursen erhalten Sie weniger Anteile, bei tiefen Kursen mehr. So werden kurzfristige Schwankungen ausgeglichen.
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 BEKB Sparen 3-Konto mit einem Minimalguthaben von CHF 100.– erforderlich.
Berichterstattung	Auszug per Ende Jahr und jederzeit im E-Banking der BEKB oder über die BEKB-App.
Kündigung	Jederzeit möglich. Das investierte Kapital ist zweckgebunden und muss auf das Sparen 3-Konto zurückgeführt werden.
Kosten	
Emissionen/Käufe	gebührenfrei
Rücknahmen/Verkäufe	gebührenfrei
Depotgebühren	gebührenfrei

Wir nehmen uns gerne Zeit für Sie

Für alle Ihre Fragen stehen Ihnen unsere Kundenberaterinnen und Kundenberater vor Ort zur Verfügung, sie nehmen sich sehr gerne Zeit für ein persönliches Gespräch.