

Beschreibung

Im Gegensatz zum Vorsorgekonto 3a nehmen Sie mit den Anlagefonds am Finanzmarkt teil und profitieren von dessen Erfolg. Der Anlagehorizont sollte mindestens 5 Jahre betragen.

Vorteile

- > langfristig höhere Renditechancen
- > flexible Auswahl von Fonds
- > steuerliche Vorteile auch bei der Wertschriftenlösung
- > professionelle Fondsverwaltung
- > hoher Anlageschutz durch gesetzliche Vorgaben
- > gestaffelte Investitionen via Dauerauftrag möglich

Risiken

- > je grösser der Aktienanteil, desto höher die Ertragschancen und auch die Risiken

Konditionen

- > Verkauf und Kauf Fondsanteile kostenlos und jederzeit möglich
- > Depotgebühr von 0.3% p.a.
- > günstige TER-Kosten der Fonds

Die Fonds können grundsätzlich jederzeit gekauft und verkauft werden. Käufe und Verkäufe werden mit mindestens zwei Valutatagen auf dem Vorsorgekonto abgerechnet. Ein Sockelbetrag von mindestens CHF 1'000 bleibt auf dem Vorsorgekonto. Gerne richten wir für Sie auch einen Dauerauftrag ein.



Unser Angebot

Fonds	Valor	Beschreibung	Ziel	Risiko	Anlageprofil	TER* p.a.
Fronalstock Fonds VBVV-BVG (CHF) - B	24091646	Mischfonds der Sparkasse Schwyz AG mit maximal 25% Aktienanteil und maximal 20% Fremdwährung. Mehrheitlich Einzeltitelanlagen. Fokus bei Aktienanlagen auf qualitative und dividendenstarke Aktien.	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Unterdurchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Kleine Vermögensschwankungen	Defensiv	0.60
Fronalstock Fonds Wachstum (CHF) - B	119932305	Mischfonds der Sparkasse Schwyz AG mit maximal 80% Aktienanteil. Investitionen zu 100% in Schweizer Franken. Mehrheitlich Einzeltitelanlagen. Fokus bei Aktienanlagen auf qualitative und dividendenstarke Aktien.	• Langfristig bedeutender Vermögenszuwachs • Ertrag durch Kapitalgewinne, Zins- und Dividendeneingänge	• Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft • Erhöhte Vermögensschwankungen	Dynamisch	0.70
Swiss Life BVG-Mix 15	1564965	Strategischer Aktienanteil von 15%, durchschnittliches Obligationenrating von mind. BBB+, Umsetzung hauptsächlich mittels Kollektivanlagen.	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Unterdurchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Kleine Vermögensschwankungen	Defensiv	0.47
Swiss Life BVG-Mix 25	1245601	Strategischer Aktienanteil von 25%, durchschnittliches Obligationenrating von mind. BBB+, Umsetzung hauptsächlich mittels Kollektivanlagen.	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Unterdurchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Kleine Vermögensschwankungen	Defensiv	0.47
Swiss Life BVG-Mix 35	1245606	Strategischer Aktienanteil von 35%, durchschnittliches Obligationenrating von mind. BBB+, Umsetzung hauptsächlich mittels Kollektivanlagen.	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Durchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Durchschnittliche Vermögensschwankungen	Ausgewogen	0.48
Swiss Life BVG-Mix 45	1245607	Strategischer Aktienanteil von 45%, durchschnittliches Obligationenrating von mind. BBB+, Umsetzung hauptsächlich mittels Kollektivanlagen.	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Durchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Durchschnittliche Vermögensschwankungen	Ausgewogen	0.47
Swiss Life BVG-Mix 75	43583002	Strategischer Aktienanteil von 75%, durchschnittliches Obligationenrating von mind. BBB+, Umsetzung hauptsächlich mittels Kollektivanlagen.	• Langfristig bedeutender Vermögenszuwachs • Ertrag durch Kapitalgewinne, Zins- und Dividendeneingänge	• Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft • Erhöhte Vermögensschwankungen	Dynamisch	0.47
Swiss Life BVG-Mix 100	150269214	Strategischer Aktienanteil von 100%, durchschnittliches Obligationenrating von mind. BBB, Umsetzung hauptsächlich mittels Kollektivanlagen.	• Langfristig bedeutender Vermögenszuwachs • Ertrag durch Kapitalgewinne, Zins- und Dividendeneingänge	• Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft • Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.50
Swiss Life Aktien Ausland ESG Indexiert	117189932	Aktienanteil beträgt im Normalfall ca. 100%. Anlagen in Beteiligungspapiere von Gesellschaften, die im MSCI World ex Switzerland ESG Leaders, in CHF enthalten sind.	• Langfristig bedeutender Vermögenszuwachs • Ertrag durch Kapitalgewinne, Zins- und Dividendeneingänge	• Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft • Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.35
Pictet LPP-25-I	1643166	Der Aktienanteil beträgt grundsätzlich 25% und die Schwankungsbreite infolge der Marktentwicklung darf höchstens 10% betragen.	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Unterdurchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Kleine Vermögensschwankungen	Defensiv	0.44
Pictet LPP-40-I	1643169	Der Aktienanteil beträgt grundsätzlich 40% und die Schwankungsbreite infolge der Marktentwicklung darf höchstens 10% betragen.	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Durchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Durchschnittliche Vermögensschwankungen	Ausgewogen	0.55
Swisscanto BVG 3 Portfolio 15 RT	23805195	Aktiv verwalteter Fund of Funds (Dachfonds), bestehend aus Aktien-, Obligationen- und Immobilien-Fonds der Swisscanto. Die Anteile an Obligationen von rund 75%, an Immobilien von ca. 15% und an Aktien von durchschnittlich 10% tragen zur Diversifikation	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Unterdurchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Kleine Vermögensschwankungen	Defensiv	0.57

Unser Angebot - nachhaltige Fonds

Fonds	Valor	Beschreibung	Ziel	Risiko	Anlageprofil	TER* p.a.
Swisscanto BVG 3 Portfolio 25 RT	23805270	Aktiv verwalteter Fund of Funds (Dachfonds), bestehend aus Aktien-, Obligationen- und Immobilien-Fonds der Swisscanto. Die Anlagegruppe verfolgt eine ausgewogene Anlagestrategie, mit welcher neben den laufenden Erträgen auch die Erwirtschaftung von Kapitalgewinnen auf Aktienanlagen angestrebt wird. Der Aktienanteil liegt bei durchschnittlich 26%, der Obligationenanteil bei rund 59% und der Immobilienanteil bei 15%.	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Unterdurchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Kleine Vermögensschwankungen	Defensiv	0.61
Swisscanto BVG 3 Index 45 RT	23804645	Passiv verwalteter Fund of Funds (Dachfonds), bestehend aus Aktien- und Obligationen-Fonds. Die Anlagegruppe verfolgt eine auf Vermögenszuwachs ausgerichtete Anlagestrategie. Der Aktienanteil liegt bei durchschnittlich 45%, der Obligationenanteil bei	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Durchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Durchschnittliche Vermögensschwankungen	Ausgewogen	0.35
Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT	23804772	Es werden Unternehmen und Obligationenherausgeber berücksichtigt, welche den Grundsätzen der ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit Folge leisten. Der Aktienanteil liegt dabei zwischen 25% und 50%.	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Durchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Durchschnittliche Vermögensschwankungen	Ausgewogen	0.70
Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 RT	23805297	Aktiv verwalteter Fund of Funds (Dachfonds), bestehend aus Aktien-, Obligationen- und Immobilien-Fonds der Swisscanto. Der Aktienanteil liegt bei durchschnittlich 45%, der Obligationenanteil bei rund 40% und der Immobilienanteil bei 15%.	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Durchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Durchschnittliche Vermögensschwankungen	Ausgewogen	0.69
Swisscanto IPF III Vorsorgefonds 45 Passiv VT	51196140	Die Anlagestrategie umfasst verschiedene Anlagekategorien, wobei die strategische Aktienquote bei 45% liegt. Die Investitionen erfolgen mehrheitlich über indexierte Anlagefonds der Swisscanto, welche tausende von Einzelanlagen umfassen. Die Fremdwährungspositionen werden teilweise in CHF abgesichert, sodass der Anteil an ungesicherten Fremdwährungspositionen	• Langfristiger Vermögenszuwachs • Ertrag durch Zins- und Dividendeneingänge, ergänzt mit Kapitalgewinnen	• Durchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Durchschnittliche Vermögensschwankungen	Ausgewogen	0.42
Swisscanto BVG 3 Responsible PF Protection RT	23804622	Die Anlagegruppe investiert weltweit in Aktien, Obligationen und Geldmarktinstrumente. Sie strebt für das ganze Vermögen eine Ziel-Volatilität von 5% an. Die Gewichtung der einzelnen Anlagekategorien kann sich mit der Veränderung der Volatilitäten der einzelnen Anlagen verändern, jedoch ist der Aktienanteil auf maximal 50% und der Fremdwährungsanteil auf maximal 30% begrenzt.	• Langfristig bedeutender Vermögenszuwachs • Ertrag durch Kapitalgewinne, Zins- und Dividendeneingänge	• Durchschnittliche Risikofähigkeit und -bereitschaft • Durchschnittliche Vermögensschwankungen	Ausgewogen	0.70
Swisscanto BVG 3 Portfolio 75 RT	41485448	Die Anlagegruppe verfolgt eine vorwiegend auf mögliches Kapitalwachstum in Form von Aktien ausgerichtete Strategie, ergänzt wird diese durch Kapitalerträge aus Obligationen. Die Anlagegruppe ist als Fund of Funds (Dachfonds) konzipiert und kann bis zu 100% in kollektive Anlageinstrumente investieren.	• Langfristig bedeutender Vermögenszuwachs • Ertrag durch Kapitalgewinne, Zins- und Dividendeneingänge	• Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft • Erhöhte Vermögensschwankungen	Dynamisch	0.72
Swisscanto IPF III Vorsorgefonds 75 Passiv VT	51196141	Die Anlagestrategie umfasst verschiedene Anlagekategorien, wobei die strategische Aktienquote bei 75% liegt. Die Investitionen erfolgen mehrheitlich über indexierte Anlagefonds der Swisscanto, welche tausende von Einzelanlagen umfassen. Die Fremdwährungspositionen werden teilweise in CHF abgesichert, sodass der Anteil an ungesicherten Fremdwährungspositionen	• Langfristig bedeutender Vermögenszuwachs • Ertrag durch Kapitalgewinne, Zins- und Dividendeneingänge	• Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft • Erhöhte Vermögensschwankungen	Dynamisch	0.42
Swisscanto IPF III Vorsorgefonds 95 Passiv VT	51196142	Die Anlagestrategie umfasst verschiedene Anlagekategorien, wobei die strategische Aktienquote bei 95% liegt. Die Investitionen erfolgen mehrheitlich über indexierte Anlagefonds der Swisscanto, welche tausende von Einzelanlagen umfassen. Die Fremdwährungspositionen werden teilweise in CHF abgesichert, sodass der Anteil an ungesicherten Fremdwährungspositionen	• Langfristig bedeutender Vermögenszuwachs • Ertrag durch Kapitalgewinne, Zins- und Dividendeneingänge	• Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft • Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.40
OLZ Smart Invest 65 ESG	32814951	Der Aktienanteil beträgt in der Regel ca. 65%. Die Fondsleitung stellt sicher, dass mind. 50% und max. 80% des Vermögens in Aktien oder andere Beteiligungspapiere und -rechte investiert ist. Der Fokus liegt auf Liquidität, Nachhaltigkeits- bzw. ESG-Kriterien (Environmental, Social, Governance)	• Langfristig bedeutender Vermögenszuwachs • Ertrag durch Kapitalgewinne, Zins- und Dividendeneingänge	• Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft • Erhöhte Vermögensschwankungen	Dynamisch	0.56
OLZ Equity World Optimized ESG (CHF hedged)	48820933	Der Aktienanteil beträgt in der Regel ca. 100%. Die Fondsleitung stellt sicher, dass das Vermögen weltweit in Aktien aus entwickelten Aktienmärkten investiert. Der Fokus liegt auf Liquidität, Nachhaltigkeits- bzw. ESG-Kriterien (Environmental, Social, Governance) und einer	• Langfristig bedeutender Vermögenszuwachs • Ertrag durch Kapitalgewinne, Zins- und Dividendeneingänge	• Hohe Risikofähigkeit und -bereitschaft • Erhöhte Vermögensschwankungen	Aktien	0.59

*Die Total Expense Ratio (TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen.

Kontakt

Möchten Sie Fondsanteile zeichnen? Haben Sie Fragen zum Fonds?
vorsorge@sparkasse.ch oder +41 41 819 02 88

Publikationen

www.sparkasse.ch/wertschriftensparen
Sparkasse Schwyz AG, Postfach 564, 6431 Schwyz, Schweiz

Disclaimer

Für Marketing- und Informationszwecke der Sparkasse Schwyz AG. Das vorliegende Dokument wurde von der Sparkasse Schwyz AG (Sparkasse) erstellt und ist nicht das Ergebnis einer Finanzanalyse. Die Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVG) finden auf die vorliegende Publikation demzufolge keine Anwendung. Die darin geäußerten Meinungen sind diejenigen der Sparkasse zum Zeitpunkt der Redaktion und können sich jederzeit ändern. Das Dokument dient nur zu Informationszwecken und für die Verwendung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen und daraus resultierenden Erträge können schwanken, fallen oder steigen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Für den Inhalt dieser Publikation übernimmt die Sparkasse keine Haftung. Die in der vorliegenden Publikation enthaltenen Informationen und Analysen wurden aus Quellen zusammengetragen, welche als zuverlässig gelten. Es kann jedoch keine Gewähr für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit gewährleistet werden.