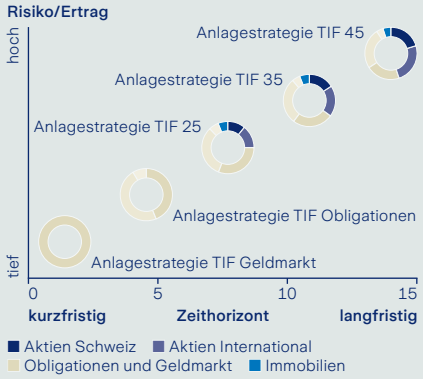
Zurich Invest Freizügigkeit

Das Kapital aus Ihrer beruflichen Vorsorge ist ein wichtiges Standbein für Ihre Zukunft. Beim Zurich Invest Freizügigkeit wählen Sie für Ihr Kapital aus verschiedenen Anlagen Ihre eigene Anlagestrategie aus.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Optimale Anlage Ihres Vorsorgekapitals
- Ihre Anlagestrategie bestimmen Sie selbst
- Bei Bedarf verwenden Sie Ihre Vorsorgegelder im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten (z. B. für die Finanzierung von Wohneigentum oder für eine selbständige Erwerbstätigkeit)

Anlagestrategien



Scannen Sie den QR-Code, um mehr über unsere Nachhaltigkeitsinitiativen zu erfahren.

Die ideale Lösung von Zurich

Das Zurich Invest Freizügigkeit ist für Personen geeignet, die ihr Freizügigkeitsguthaben chancenorientiert anlegen wollen:

- Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit (Wegfall der beruflichen Vorsorgepflicht)
- Teilzeitarbeit mit einem Lohn unter der versicherungspflichtigen Höhe
- Übertrag des Guthabens einer bestehenden Freizügigkeitseinrichtung auf eine andere
- mittel- bis langfristiger Unterbruch der Erwerbstätigkeit (z. B. Auslandsaufenthalt)

Anlagen

Anlegen von Kapital ist eine Kombination von Wissen und Können, bestätigt durch die Praxis und dokumentiert durch Resultate. Ihre Einlagen werden weltweit in ausgewählten Aktien, Obligationen und Geldmarktpapieren erstklassiger Unternehmen und Institutionen investiert.

Anlagestrategien

Die Anlagestrategien unterscheiden sich durch ihren Aktienanteil und unterliegen den gesetzlichen Anlagerichtlinien (BVV2).

Renditen von Anlagen unterliegen Wertschwankungen. Mögliche negative Kursentwicklungen müssen in Kauf genommen werden.

Die Grafik «Anlagestrategien» zeigt die Unterschiede der Strategien: Bei höherem Aktienanteil profitieren Sie von besseren Renditeaussichten, müssen aber auch ein höheres Risiko von Kursschwankungen oder gar Verlusten in Kauf nehmen und einen längeren Anlagehorizont in Betracht ziehen.

Auszahlung

Das Guthaben im Zurich Invest Freizügigkeit dient dazu, Ihre berufliche Vorsorge im Sinne des BVG bzw. des Freizügigkeitsgesetzes zu erhalten. Es ist bis zum Rentenalter für andere Zwecke nicht verfügbar, ausser bei:

- Überweisung Ihres Guthabens an eine Vorsorgeeinrichtung oder an eine andere Freizügigkeitseinrichtung
- Bezug einer vollen Invalidenrente der eidgenössischen Invalidenversicherung
- Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit ohne berufliche Vorsorgepflicht
- Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum
- endgültigem Verlassen der Schweiz (vorbehaltlich Einschränkungen der Barauszahlung bei Ausreise in gewisse europäische Länder)

Konditionen

Eintrittsalter

Mindestalter 17 Jahre, maximal AHV-Alter minus fünf Jahre

Laufzeit

- Keine feste Laufzeit
- Rückzüge innerhalb der gesetzlichen Bestimmungen möglich. In den vom Reglement vorgesehenen Fällen können die erworbenen Anteile der Anlagestrategie auf ein Wertschriftendepot einer Bank ausgeliefert werden

Verpfändung

Möglich für Wohneigentumsförderung

Anlagestrategien

Anlagestrategie TIF Geldmarkt

Die Strategie ist vorzugsweise in festverzinslichen Anlagen mit kurzer Restlaufzeit investiert. Das Ziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen mit kleinstmöglichen Kursschwankungen. Die Anlagestrategie hat keinen Aktienanteil.

Anlagestrategie TIF Obligationen

Die Strategie ist in Obligationen und anderen Forderungspapieren von Schuldnern investiert, welche in überdurchschnittlich hohem Masse von aktuellen Marktentwicklungen profitieren können. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen unter Vermeidung von starken Kursschwankungen. Die Anlagestrategie hat keinen Aktienanteil.

Anlagestrategie TIF 25

Die Strategie ist primär in festverzinslichen Anlagen und in beschränktem Ausmass in Aktien investiert. Das Anlageziel ist die Ertragsoptimierung aus Zinsen und Kursgewinnen unter Vermeidung starker Kursschwankungen. Der strategische Aktienanteil beträgt 25 Prozent.

Anlagestrategie TIF 35

Die Strategie ist in einer ausgewogenen Mischung in Aktien und festverzinslichen Anlagen investiert. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen. Der strategische Aktienanteil beträgt 35 Prozent.

Anlagestrategie TIF 45

Die Strategie ist in festverzinslichen Anlagen und in verstärktem Ausmass in Aktien investiert. Das Anlageziel ist, durch die Ausnutzung von Kursgewinnen einen höheren Ertrag zu erwirtschaften, wobei auch hohe Kursschwankungen in Kauf genommen werden müssen. Der strategische Aktienanteil beträgt 45 Prozent.

Gerne möchten wir Sie über eine positive Neuigkeit informieren:

Schon seit längerem legen wir Wert auf die Nachhaltigkeit unserer Anlagen, unter anderem wenden wir bei Investmententscheidungen die ESG-Kriterien an. Neu investieren Sie im Rahmen des «Target Investment Funds» je nach Anlagestrategie auch in die nachhaltige Anlage «ZIF Green Bonds Global» sowie den «Zurich Carbon Neutral World Equity Fund». Green Bonds sind grüne Anleihen, mit denen zum Beispiel Projekte für erneuerbare Energien finanziert werden. Der «Zurich Carbon Neutral World Equity Fund» investiert in Unternehmen, die auf eine klimaneutrale Wirtschaft hinarbeiten.

Asset Allocation (Richtwerte)

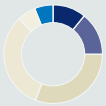
Anlagestrategie TIF Geldmarkt

- 100% Geldmarkt

Anlagestrategie TIF Obligationen

- 47,5% Obligationen CHF
- 44% Obligationen in Fremdwährungen
- 8,5% Geldmarkt

Anlagestrategie TIF 25



- 11% Aktien Schweiz
- 14% Aktien International
- 31% Obligationen CHF
- 32% Obligationen in Fremdwährungen
- 6% Geldmarkt
- 6% Immobilien

Anlagestrategie TIF 35

- 16% Aktien Schweiz
- 19% Aktien International
- 25,5% Obligationen CHF
- 28,5% Obligationen in Fremdwährungen
- 5% Geldmarkt
- 6% Immobilien

Anlagestrategie TIF 45

- 20,5% Aktien Schweiz
- 24,5% Aktien International
- 21% Obligationen CHF
- 25% Obligationen in Fremdwährungen
- 4% Geldmarkt
- 5% Immobilien

Wünschen Sie eine Beratung oder weitere Informationen?

Rufen Sie uns an: 044 628 49 99
www.zurichinvest.ch

Zurich Invest Freizügikeitsstiftung,
c/o Zurich Invest AG
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zürich
Telefon 044 628 49 99, www.zurichinvest.ch

Rechtliche Hinweise
Herausgeberin der vorliegenden Information ist Zurich Invest AG, eine von der FINMA beaufsichtigte Fondsleitung nach schweizerischem Recht. Die relevanten Fondsdokumente können unter ubs.com/zurichinvestfunds und fundinfo.com bezogen werden. Die hierin enthaltenen Informationen dienen ausschliesslich zur Veranschaulichung und für Marketing- und Informations- und Werbezwecke. Die Information stellt weder eine Aufforderung noch eine Einladung zur Offertenstellung, zum Vertragsabschluss, Kauf oder Verkauf dar und ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerrechtliche Überprüfung. Sie ist nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen. Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert und Ertragsschwankungen, verbunden. Die historische Performance stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance dar. Die Performancedaten lassen die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile allenfalls erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

Alle Angaben in dieser Information sind mit Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt worden. Zurich Invest AG übernimmt keine Verantwortung hinsichtlich deren Richtigkeit, Zweckmässigkeit und Vollständigkeit und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Angaben ergeben. Diese Information darf ohne schriftliche Genehmigung von Zurich Invest AG weder voll ständig noch auszugsweise vervielfältigt oder benutzt werden. Die Dienstleistungen und Produkte von Zurich Invest AG sind ausschliesslich für Kunden mit Wohnsitz in der Schweiz bestimmt (exklusive US-Personen im Sinne der Gesetzgebung der USA).

ZH14252d-2212