

3a Revo

Revolutionär vorsorgen

Mit 3a Revo investieren Sie in die Aktien
aussichtsreicher Unternehmen.

Die revolutionäre Vorsorgelösung der **ZUGERBERG** FINANZ

Über Zugerberg Finanz

Seit über 20 Jahren unterstützt Zugerberg Finanz private und institutionelle Anleger jeglicher Grösse bei ihren Anlagen. Dabei setzen wir auf eine aktive, unabhängige Vermögensverwaltung mit Heimatfokus.

Mehr zu 3a Revo erfahren?

Weitere Informationen zu diesem vielversprechenden Anlageangebot finden Sie unter:

www.zugerberg-finanz.ch/3a-revo

BILANZ

Bester Vermögensverwalter der Schweiz
2023, 2020, 2019, 2018 (1. Platz)
2022, 2021 (3. Platz)

MORNINGSTAR®

5 Sterne für 10 Jahre 2015–2024

ZWEI WEALTH

Bewertung «Sehr empfehlenswert»
August 2023

CITYWIRE

Top 50 Asset Manager
2023, 2022, 2021, 2020, 2019
Top Swiss Franc Bond Manager
2018, 2017

Ihre Bedürfnisse

Vermögensverwaltung

Sie haben beschränkt Zeit, sich aktiv um Ihr Vorsorgevermögen zu kümmern und wünschen sich einen verlässlichen und unabhängigen Vermögensverwalter?

Gemeinsame Interessen

Sie möchten, dass sich jemand um Ihr Vorsorgevermögen kümmert, der sein Geld genau gleich anlegt?

Direktanlagen

Sie favorisieren, wann immer möglich, Direktanlagen in aussichtsreiche Unternehmen wie Lonza, Sika oder Google?

Schweizer Franken

Sie bevorzugen, den Grossteil Ihres Vorsorgevermögens in unserer Heimwährung anzulegen?

Private Equity

Sie möchten an der Rendite dieser spannenden Anlageklasse partizipieren und vom Diversifikationseffekt profitieren?

Laufende Erträge

Sie möchten durch Investitionen in Dividendenpapiere und attraktive Obligationen laufende Erträge erzielen?

Was ist 3a Revo?

3a Revo heisst das revolutionäre Anlagekonzept der Zugerberg Finanz. 3a Revo bietet Ihnen bereits ab einem einmaligen Betrag von 5'000 CHF oder einem monatlichen Sparbetrag ab 100 CHF die Möglichkeit, direkt in aussichtsreiche Unternehmen zu investieren. Ermöglicht wird dieses Angebot, weil bei 3a Revo Bruchteile (Fraktionen) von Aktien erworben werden können. Die Aktien werden von uns ausgewählt und direkt in Ihr Vorsorgedepot gekauft.

Warum 3a Revo?

Steuervorteil

Mit 3a Revo sparen Sie gleich mehrfach Steuern.

Fundiert

Erfahrung, Wissenschaft und klare Werte – die makroökonomische Einschätzung unseres erfahrenen CIO Office und Beirats bildet die Basis unserer Anlagetätigkeit.

Handverlesen

In unseren ausgelesenen Aktienportfolios finden sich aussichtsreiche Schweizer Unternehmen sowie namhafte internationale Titel. Zudem erhalten Sie über Obligationenfonds Zugang zu vielversprechenden, mehrheitlich institutionellen Obligationen.

Aktiv

Während der Vertragsdauer behalten wir Ihr Vorsorgekapital stets im Auge – und greifen aktiv ein, wenn sich die Märkte verändern.

Glaubwürdig

Wir glauben an Ihre Investition. Darum legen wir unser eigenes Geld genau gleich an wie das Vermögen unserer Kunden.

Transparent

Via App sehen Sie täglich die aktuellen Positionen, die Performance, alle Transaktionen, Dividenden, Gebühren uvm.

Wie funktioniert 3a Revo?

1. Wählen Sie basierend auf Ihrem Risikoprofil aus 5 Risikoklassen mit flexiblen Aktien- bzw. Obligationenanteilen Ihre persönliche Anlagestrategie aus.
2. Übertragen Sie Ihr bestehendes 3a Vorsorgekapital oder überweisen Sie Ihre ratierlichen 3a Sparbeträge.

Aktienanteile in den Risikoklassen 1 bis 5:



3. Lehnen Sie sich zurück und bauen Sie Vorsorgevermögen auf. Wir behalten Ihre Investition im Auge und greifen aktiv ein, wenn es die Marktlage verlangt.

Vermögensverwaltung für 3a Vorsorgegelder

Flexible und individuelle Vorsorge

Zugerberg Finanz 3a Revo bietet Ihnen einen flexiblen, individuellen Vorsorgeplan, der dazu beiträgt, allfällige Vorsorgelücken zu schliessen. Dadurch können Sie Ihren Lebensstandard auch nach der Pensionierung beibehalten. Sie profitieren dabei von mehreren Vorteilen.

Anlagestrategien

- Zugerberg Finanz 3a Revo1
Risikoklasse 1 mit max. 20% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz 3a Revo2
Risikoklasse 2 mit max. 40% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz 3a Revo3
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo3
Risikoklasse 3 mit max. 60% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz 3a Revo4
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo4
Risikoklasse 4 mit max. 80% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz 3a Revo5
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo5
Risikoklasse 5 mit max. 100% Aktienanteil
- Zugerberg Finanz 3a RevoDividenden
Risikoklasse 5 mit max. 100% Aktienanteil

Anlagecharakter

Aktive Vermögensverwaltung, Bandbreitenmodell entsprechend der gewählten Anlagestrategie

Anlageform

Einmalanlage oder Aufbauplan;
flexibel und individuell

Anlagesumme

Ab 5'000 CHF (Einmalanlage)
resp. ab 100 CHF monatlich (Aufbauplan)

Ihre Vorteile

- finanzielle Vorsorge und Sicherheit
- mehrfach Steuern sparen
- höhere Renditechancen durch Investition in Wertschriften
- flexible und variable Einzahlungen
- Vorbezug für Eigenheim und Selbstständigkeit möglich

Wertschriftenlösung mit langem Anlagehorizont

Frühzeitig in Wertschriften investieren lohnt sich

Beispiel angestellte Person

Jährliche Einzahlung 7'056 CHF¹

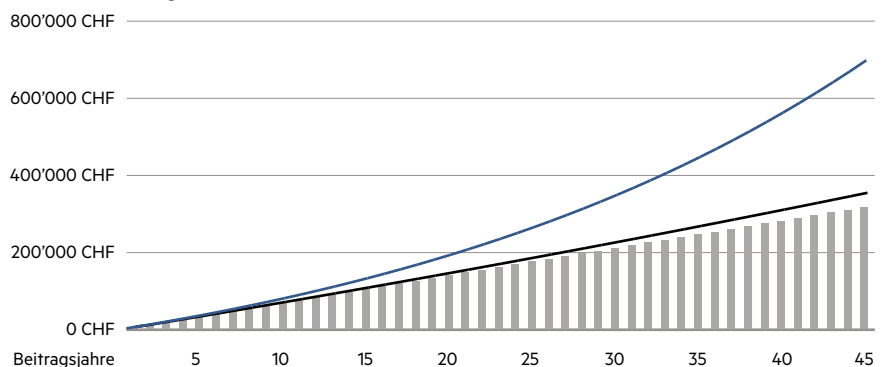
Aktueller Zins (per 01.01.2024) 0.50% p.a.

Vorsorgekonto mit Vorzugszins

Renditeerwartung² 3.25% p.a.

Zugerberg Finanz 3a Revo³

Wertentwicklung



Einzahlung ab Alter	20	25	30
Beitragsjahre bis 65	45	40	35
■ Total einbezahltes Kapital	317'520 CHF	282'240 CHF	246'960 CHF
— Vermögen mit Vorsorgekonto	355'235 CHF	311'714 CHF	269'960 CHF
— Vermögen mit Anlagestrategie Zugerberg Finanz 3a Revo ³	700'403 CHF	564'724 CHF	449'096 CHF

¹Gesetzlicher Maximalbetrag 2024 für Vorsorgenehmer mit Pensionskassenanschluss

²Netto, nach Abzug aller laufenden Kosten

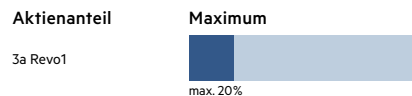
³Die in diesen Anlageberechnungen dargestellten, hypothetischen Wertentwicklungen basieren auf langfristigen, durchschnittlichen Erfahrungswerten der Vergangenheit. Kurzfristig kann es zu erheblichen Wertverfälschungen kommen. Die Entwicklung wird daher niemals linear sein. Das Erreichen des prognostizierten Wertes ist in keinem Fall garantiert. Die Anlageberechnungen stellen weder eine Aufforderung zur Offerten-Erstellung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar.

Anlagestrategien im Vergleich

Zugerberg Finanz 3a Revo

Zugerberg Finanz 3a Revo1

Anlegerprofil: Geeignet für Vorsorgenehmer mit einem ausgeprägten Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vorsorgekapital werterhaltend anlegen wollen.



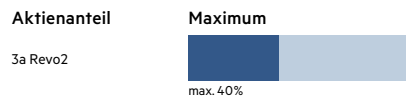
Renditeerwartung⁴: 1.75% p. a.

Anlagehorizont: mindestens 5 Jahre

⁴ Netto, nach Abzug aller laufenden Kosten

Zugerberg Finanz 3a Revo2

Anlegerprofil: Geeignet für Vorsorgenehmer mit einem mittleren Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vorsorgekapital wertvermehrend anlegen wollen.

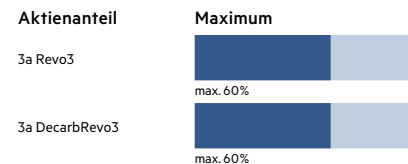


Renditeerwartung⁴: 2.50% p. a.

Anlagehorizont: mindestens 7 Jahre

Zugerberg Finanz 3a Revo3 Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo3

Anlegerprofil: Geeignet für Vorsorgenehmer mit überdurchschnittlichen Ertragserwartungen und höherer Risikobereitschaft, die ihr Vorsorgekapital wertvermehrend anlegen wollen.



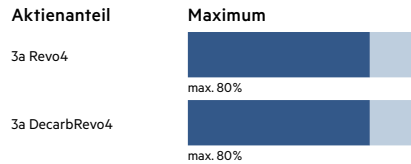
Renditeerwartung⁴: 3.25% p. a.

Anlagehorizont: mindestens 10 Jahre

Detaillierte Angaben über die Anlageklassen finden Sie in den Allokationen sowie in den Anlegerinformationen.

Zugerberg Finanz 3a Revo4 Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo4

Anlegerprofil: Geeignet für Vorsorgenehmer mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vorsorgekapital wertvermehrend anlegen wollen.

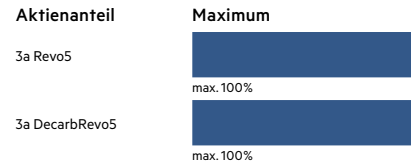


Renditeerwartung⁴: 4.00% p. a.

Anlagehorizont: mindestens 10 Jahre

Zugerberg Finanz 3a Revo5 Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo5

Anlegerprofil: Geeignet für Vorsorgenehmer mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vorsorgekapital wertvermehrend anlegen wollen.

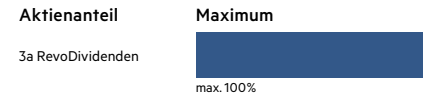


Renditeerwartung⁴: 4.75% p. a.

Anlagehorizont: mindestens 10 Jahre

Zugerberg Finanz 3a RevoDividenden

Anlegerprofil: Geeignet für Vorsorgenehmer mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vorsorgekapital wertvermehrend anlegen wollen.



Renditeerwartung⁴: 4.75% p. a.

Anlagehorizont: mindestens 10 Jahre

Mehrfach Steuern sparen

Maximalbeträge

- Der jährlich einbezahlte Betrag kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden.
- Das angesparte Vorsorgekapital ist während der Laufzeit von der Vermögenssteuer befreit.
- Sämtliche Erträge sind steuerfrei.
- Bei der Auszahlung wird das Kapital separat vom Einkommen zum reduzierten Vorsorgetarif besteuert.

Maximalbeiträge 2024

Vorsorgenehmer mit Pensionskassenanschluss	7'056 CHF
Vorsorgenehmer ohne Pensionskassenanschluss (selbstständig Erwerbende)	35'280 CHF ⁵

⁵Maximum 20% des Nettoeinkommens



Mehrere Vorsorgekonten lohnen sich!

Wenn Sie über mehrere Vorsorgekonten verfügen, können Sie Ihr Vorsorgevermögen später gestaffelt beziehen und dadurch beim Bezug nochmals erheblich Steuern sparen. Bei einem Kontostand von rund 50'000 CHF empfehlen wir, ein weiteres Vorsorgekonto zu eröffnen. Jede Person kann über eine beliebige Anzahl Vorsorgekonten verfügen, jedoch nur einmal den jährlichen Maximalbetrag einbezahlen.

Steuerersparnis bei jährlichen Einzahlungen

Indikative Beispiele

Beispiel 1 Erwerbstätige mit Pensionskassenanschluss, alleinstehend, römisch-katholisch,
steuerbares Einkommen 60'000 CHF / 120'000 CHF

	Ohne Zugerberg Finanz 3a Revo Vorsorgelösung	Mit Zugerberg Finanz 3a Revo Vorsorgelösung	
		Einzahlung 3'500 CHF	Einzahlung 7'056 CHF
Total Steuern	7'862 CHF / 18'780 CHF	7'233 CHF / 18'119 CHF	6'584 CHF / 17'438 CHF
Jährl. Steuerersparnis		630 CHF / 661 CHF	1'278 CHF / 1'342 CHF

Beispiel 2 Selbständig Erwerbende ohne Pensionskassenanschluss, alleinstehend, römisch-katholisch,
steuerbares Einkommen 180'000 CHF

	Ohne Zugerberg Finanz 3a Revo Vorsorgelösung	Mit Zugerberg Finanz 3a Revo Vorsorgelösung	
		Einzahlung 7'056 CHF	Einzahlung 35'280 CHF
Total Steuern	30'308 CHF	28'903 CHF	23'449 CHF
Jährl. Steuerersparnis		1'405 CHF	6'859 CHF

Beide Beispiele beziehen sich ausschliesslich auf die Einkommenssteuersätze (provisorisch) der Stadt Luzern für das Jahr 2024.

ZUGERBERG FINANZ

Zugerberg Finanz AG +41 41 769 50 10
Lüssiweg 47 info@zugerberg-finanz.ch
CH-6302 Zug www.zugerberg-finanz.ch

Werbung. Nur für in der Schweiz wohnhafte Kundinnen und Kunden.

Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschliesslich der Information und stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Für die Richtigkeit und / oder Vollständigkeit der Informationen können wir keine Gewähr übernehmen. Diese Publikation richtet sich ausschliesslich an Kunden / Interessenten aus der Schweiz und die rechtlichen Hinweise im Impressum auf www.zugerberg-finanz.ch finden entsprechend Anwendung. Alle Angaben hinsichtlich der Wertentwicklung sind indikativer Natur, beziehen sich auf die Vergangenheit und erlauben keine garantierten Prognosen für die Zukunft.

Impressum: Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, CH-6302 Zug, +41 41 769 50 10, info@zugerberg-finanz.ch, www.zugerberg-finanz.ch