Für eine selbstbestimmte Vorsorge

Profitieren Sie mit Wertschriften- oder Kontolösungen für Ihre Säule 3a und Ihre Freizügigkeitsgelder

Sie möchten Ihren nachberuflichen Lebensabschnitt frei gestalten und Ihren gewohnten Lebensstandard auch im Alter beibehalten? Sie träumen von einem Eigenheim? Sie planen den Schritt in die berufliche Selbstständigkeit oder möchten Ihre Freizügigkeitsgelder deponieren? Was auch immer Ihre Zukunft für Sie bereithalten soll: Sie definieren Ihr Ziel, wir zeigen Ihnen den optimalen Weg – mit einer Vorsorge, die sich ganz nach Ihren persönlichen Plänen richtet.

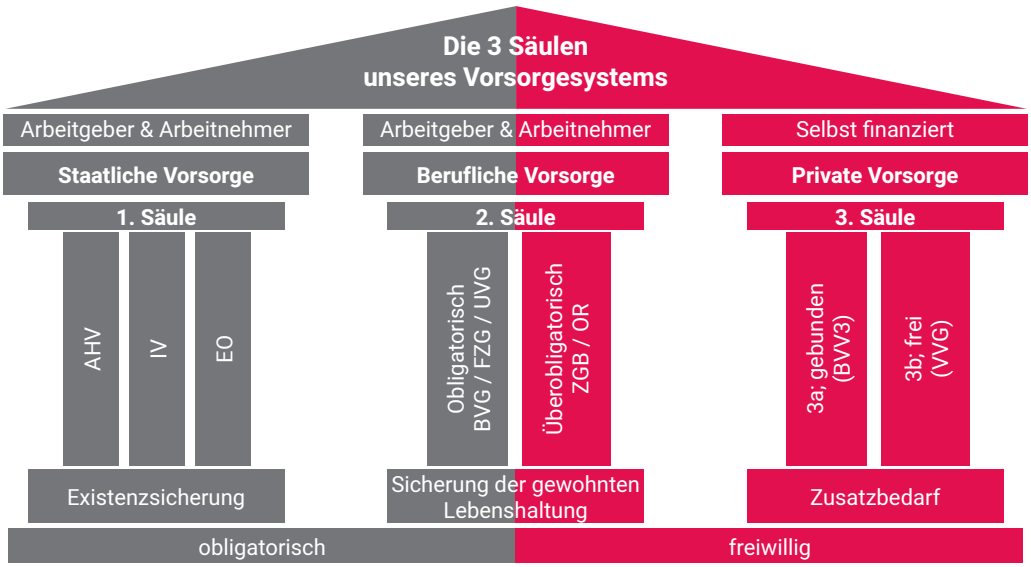
acrevis

Meine Bank fürs Leben

Auf alle drei Säulen bauen:
Eigeninitiative bei der Vorsorge lohnt sich

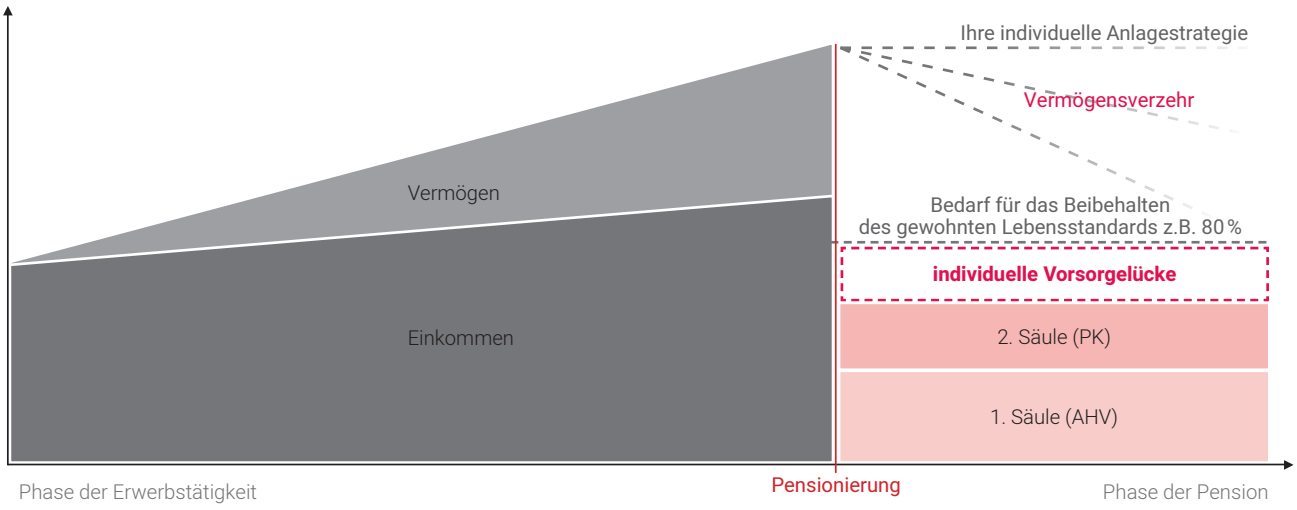
Drei Säulen tragen das schweizerische Vorsorgesystem. Dabei ist vieles vorgegeben. In gewissen Bereichen kann ein individueller Spielraum genutzt werden: Machen Sie mehr aus Ihrer Vorsorge.

Die 1. Säule bildet die Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV). Sie ist obligatorisch und soll das Existenzminimum sichern. Die 2. Säule, die berufliche Vorsorge (Pensionskasse), zielt auf die Weiterführung des gewohnten Lebensstandards ab und ist für Erwerbstätige obligatorisch. Gemeinsam sollen die 1. und 2. Säule rund 60 Prozent des zuletzt bezogenen Lohnes auch nach dem Erreichen des Rentenalters sicherstellen. Die 3. Säule hingegen ist freiwillig. Sie dient der individuellen Ergänzung.



Die Pensionierung ist ein einmaliges und einschneidendes Ereignis – persönlich, aber auch finanziell: Mit einem Male fällt das regelmässige Einkommen weg. Die Ausgabenseite hingegen bleibt grösstenteils unverändert bestehen: Essen, Wohnen, Dinge des täglichen Bedarfs, Versicherungen, Mobilität, steuerliche Belastung...

Oftmals reichen die verfügbaren Mittel aus der 1. und 2. Säule nach der Pensionierung nicht aus, um den gewohnten Lebensstandard auch im Ruhestand weiterführen zu können: Es entsteht eine sogenannte **Vorsorgelücke**. Diese Lücke kann mit einer privaten Vorsorge in der 3. Säule geschlossen werden.



Die Vorsorge in die eigenen Hände nehmen
mit einer Konto- oder Wertschriftenlösung

Tiefe oder gar negative Zinsen, die allgemeine demografische Entwicklung in unserer Gesellschaft und die strikten regulatorischen Vorschriften stellen die Vorsorgewerke vor grosse Herausforderungen. Nehmen auch Sie Ihre Vorsorge in die eigenen Hände für mehr Selbstbestimmung und eigenverantwortliches Handeln.

Wir unterstützen Sie gerne dabei mit einer für Sie passenden acrevis Vorsorgelösung, sowohl für die 2. Säule (Freizügigkeit) wie auch für die 3. Säule (3a).

Dabei unterscheiden wir grundsätzlich zwischen **Kontolösungen** und **Wertschriftenlösungen**:

Bei einer **acrevis Kontolösung** werden Ihre 3a-Vorsorgegelder oder Ihre Freizügigkeitsgelder auf ein Vorsorgekonto einbezahlt. Zusammen mit dem Zinsertrag und dem Zinseszins, den Ihr Vorsorgekapital auf dem Konto abwirft, wird so langfristig Vermögen angespart.

Ihre Vorteile

- **Sicherheit:** Mit einer Kontolösung können Sie mit einem bekannten Zinssatz rechnen – Sie wissen jederzeit, wie viel Ertrag Ihr Vorsorgekapital abwirft.
- **Vorzugszins:** Mit einem Vorsorgekonto von acrevis profitieren Sie von einem Vorzugszinssatz auf Ihr Vorsorgekapital.

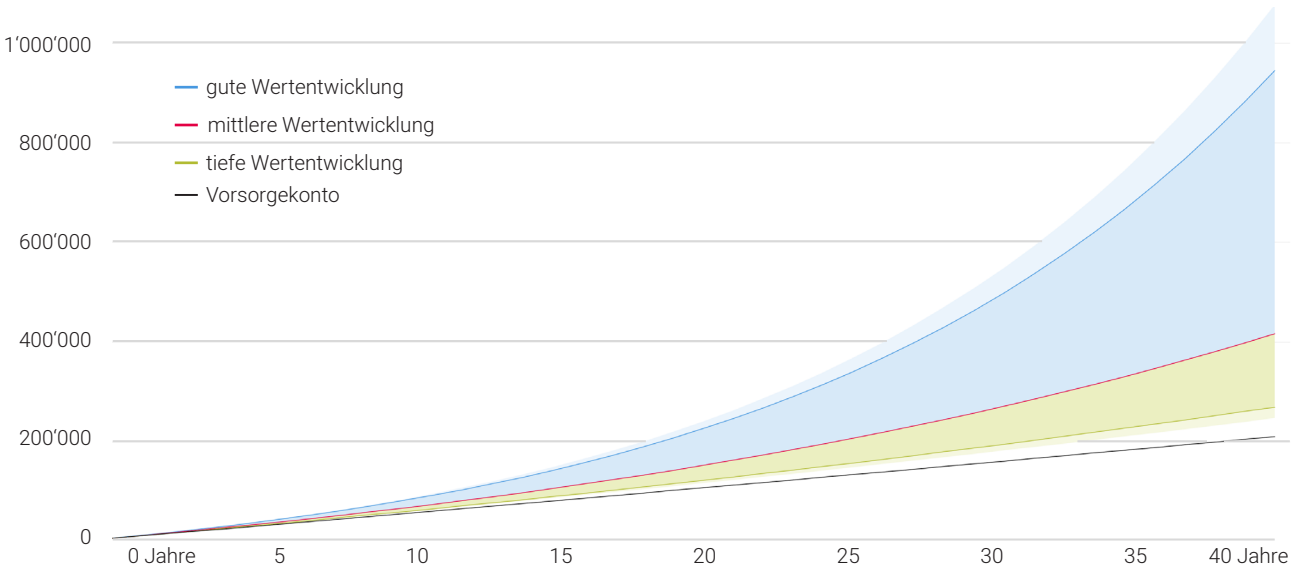
Bei einer **acrevis Wertschriftenlösung** werden Ihre 3a-Vorsorgegelder oder Ihre Freizügigkeitsgelder durch uns in Anlageprodukte investiert. Dabei ist das Renditepotenzial in der Regel höher als der Zinsertrag eines Vorsorgekontos.

Wie hoch die mögliche Rendite ist, hängt von Ihrer Risikobereitschaft bzw. vom gewählten Aktienanteil sowie von der Anlagedauer ab. Je nach Entwicklung der Wertschriftenkurse sind mit einer Wertschriftenlösung Wertschwankungen Ihres Vorsorgekapitals möglich.

Ihre Vorteile

- **Attraktive Renditechance:** Mit einer Wertschriftenlösung von acrevis haben Sie die Chance auf eine attraktive Rendite und profitieren von positiven Marktentwicklungen (siehe Grafik unten).
- **Passende Strategie:** Gemeinsam mit Ihnen bestimmen wir eine passende Strategie gemäss Ihrem persönlichen Anlageprofil. Dabei steht Ihnen eine breite Palette an Wertschriftenlösungen zur Verfügung (siehe Kreisdiagramme auf der Innenseite).

Wertentwicklung von Wertschriftenlösungen und einer Kontolösung im Vergleich



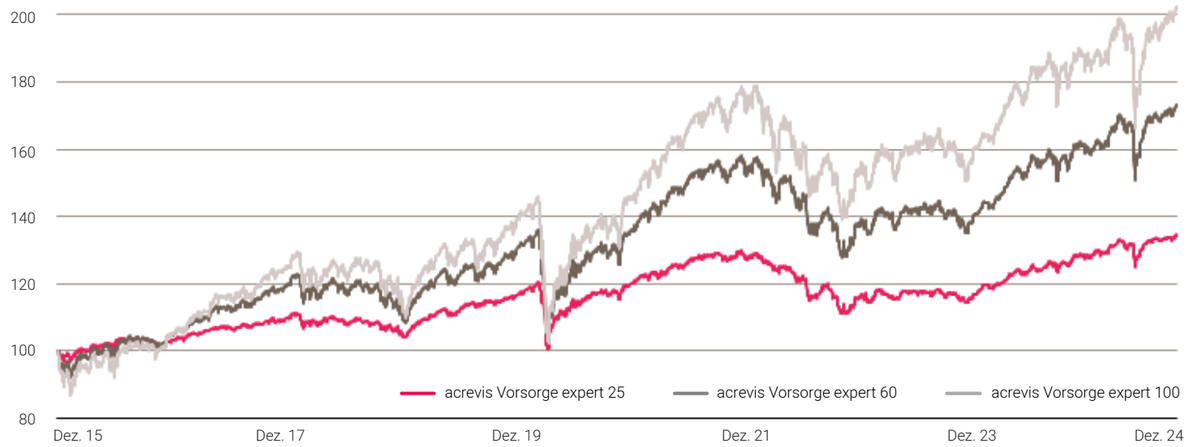
Die Grafik basiert auf approximativen Musterportfolios (Mandat mit 50% MSCI Aktien World Index und 50% Global Agg. Bond Index; annualisierte Renditen für eine Haltedauer von jeweils 15 Jahren seit 1990; durchschnittliche Einzahlung pro Jahr CHF 5'000). Vergangene Marktentwicklungen sind keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung. Die tatsächlich erreichten Vermögenswerte können erheblich von den beispielhaft errechneten Beispielwerten abweichen.

Eine individuell passende Strategie
für Ihre acrevis Vorsorge-Wertschriftenlösung

Legen Sie die Vermögensbildung vertrauensvoll in die Hände unserer erfahrenen Expertinnen und Experten und profitieren Sie von den einzigartigen Vorteilen von acrevis spektrum®.

Wenn Sie sich für eine acrevis Wertschriftenlösung für Ihre Vorsorge entscheiden, ermitteln wir in einem persönlichen Gespräch Ihr individuelles Anlageprofil. Gemeinsam mit Ihnen bestimmen wir **eine dazu passende Strategie**. Unsere Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten analysieren die Märkte und investieren Ihr Vermögen in einen optimalen Mix von Anlageklassen. Dabei kommt unsere strategische Anlage- und Beratungsmethode acrevis spektrum® zum Zuge. Sie setzt auf ein wissenschaftlich fundiertes Vorgehen und beinhaltet mehr Entscheidungsdimensionen als herkömmliche Modelle: Für eine dreidimensionale Analyse bezieht acrevis spektrum® fundamentale, technische und verhaltensbezogene Aspekte mit ein.

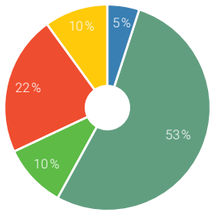
Performance-Entwicklung unterschiedlicher Wertschriftenlösungen (indexiert)



acrevis Vorsorge expert 25 / 40 / 60 / 80 / 100 für Ihre Säule 3a und Ihre Freizügigkeit *

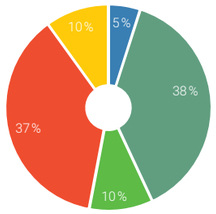
acrevis Vorsorge expert 25

- 5% Liquidität
- 53% Obligationen
- 10% Immobilien
- 22% Aktien
- 10% Alternative Anlagen



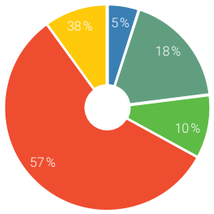
acrevis Vorsorge expert 40

- 5% Liquidität
- 38% Obligationen
- 10% Immobilien
- 37% Aktien
- 10% Alternative Anlagen



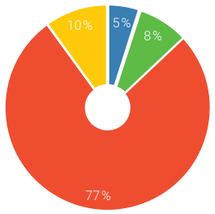
acrevis Vorsorge expert 60

- 5% Liquidität
- 18% Obligationen
- 10% Immobilien
- 57% Aktien
- 10% Alternative Anlagen



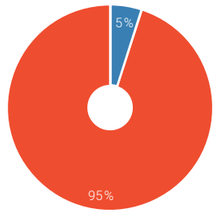
acrevis Vorsorge expert 80

- 5% Liquidität
- 8% Immobilien
- 77% Aktien
- 10% Alternative Anlagen



acrevis Vorsorge expert 100

- 5% Liquidität
- 95% Aktien

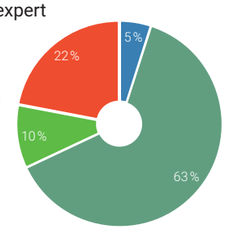


Anlagen in der Strategie «Vorsorge expert» der acrevis Bank AG werden mehrheitlich durch Exchange Traded Funds (ETF) und Indexfonds getätigt, wobei mindestens 2% Liquidität bei acrevis gehalten wird. Die maximale Aktienquote variiert je nach Strategie. Bei einzelnen Strategien wird neben Obligationen ebenfalls in Immobilien und Alternative Anlagen (Rohstoffe und Gold) investiert.

acrevis Vorsorge expert Nachhaltigkeit 25 / 40 / 60 / 80 / 100 für Ihre Säule 3a und Ihre Freizügigkeit *

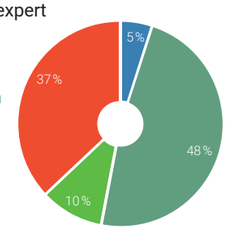
acrevis Vorsorge expert Nachhaltigkeit 25

- 5% Liquidität
- 63% Obligationen
- 10% Immobilien
- 22% Aktien



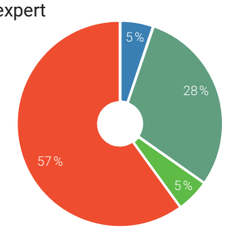
acrevis Vorsorge expert Nachhaltigkeit 40

- 5% Liquidität
- 48% Obligationen
- 10% Immobilien
- 37% Aktien



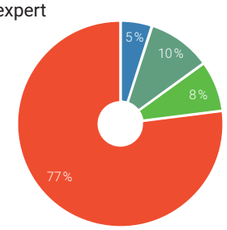
acrevis Vorsorge expert Nachhaltigkeit 60

- 5% Liquidität
- 28% Obligationen
- 5% Immobilien
- 57% Aktien



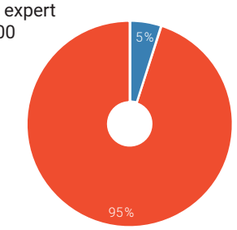
acrevis Vorsorge expert Nachhaltigkeit 80

- 5% Liquidität
- 10% Obligationen
- 8% Immobilien
- 77% Aktien



acrevis Vorsorge expert Nachhaltigkeit 100

- 5% Liquidität
- 95% Aktien



Bei Anlagen in der Strategie «Vorsorge expert Nachhaltigkeit» der acrevis Bank AG liegt der Fokus auf Nachhaltigkeit, indem wir Ihr Kapital in umwelt- und sozialverträgliche Fonds investieren. Mindestens 2% Liquidität wird bei acrevis gehalten. Die maximale Aktienquote variiert je nach Strategie. Bei einzelnen Strategien wird neben Obligationen ebenfalls in Immobilien investiert.

* Bei Wertschriftenlösungen für die Freizügigkeit darf der Aktienanteil von Gesetzes wegen maximal 80% betragen. Die Wertschriftenlösungen acrevis Vorsorge expert 100 und acrevis Vorsorge expert Nachhaltigkeit 100 stehen damit ausschliesslich für die 3a-Vorsorgelösungen zur Verfügung.

Ihre Vorsorge digital immer im Blick und im Griff

- rein digitaler Eröffnungsprozess gemeinsam mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater
- Online-Ansicht Konto/Depot
- detaillierte Ansicht der Asset Allocation
- laufende Performanceübersicht
- Generierung QR-Rechnung / direkte Einzahlungsmöglichkeit (z.B. via acrevis MobileApp)
- E-Dokumente
- digitaler Steuerausweis
- jährlicher Vermögensauszug online einsehbar

Leistungen und Konditionen

- Vermögensverwaltungs-Mandate mit bewährtem acrevis Anlage-Know-how
- Wechsel von einer Konto- in eine Wertschriftenlösung jederzeit möglich
- flexible Einzahlungsmöglichkeiten; monatliche oder jährliche Einzahlungen mittels Dauerauftrag möglich
- zweiwöchentlicher Investitionsrhythmus ab CHF 1

- Beiträge sind vom steuerbaren Einkommen abziehbar
- keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer bis zur Auszahlung des Vorsorgeguthabens (reduzierter Steuersatz)
- Einzahlungsbestätigung bei Einzahlung sowie jährlicher Kontoabschluss mit Kontoauszug
- gebührenfreie Kontoführung
- ohne Retrozessionen
- Vermögensverwaltungs-Gebühr (inkl. Stiftungsgebühr): 1.1% (acrevis Vorsorge expert) bzw. 1.2% (acrevis Vorsorge expert Nachhaltigkeit)

V1.4/08.25

Wir sind acrevis:
Ihr verlässlicher Partner, wenn’s um Vorsorge geht.

Eine moderne Bank mit einer langen Geschichte: Seit über einem Jahrzehnt ist die acrevis Bank für ihre Kundinnen und Kunden da – sie ist 2011 aus der Fusion der Bank CA St.Gallen und der swissregiobank entstanden. Die ältesten Wurzeln unserer Bank reichen aber 200 Jahre zurück. Auf unsere Geschichte sind wir stolz und fühlen uns unserer Tradition auch heute noch in unserer täglichen Arbeit verpflichtet: Wir freuen uns, Ihre Bank fürs Leben zu sein.

Mit acht Standorten sind wir stark regional verankert und in St.Gallen (Hauptsitz), Gossau, Wil, Wiesendangen, Bütschwil, Rapperswil-Jona, Pfäffikon und Lachen stets nahe bei Ihnen. Unsere 170 Mitarbeitenden machen uns zur führenden Regionalbank in unserem Marktgebiet zwischen Bodensee und Zürichsee. Dabei werden wir von mehr als 10’000 regionalen Aktionärinnen und Aktionären getragen.

Verantwortungsvolles Banking im Interesse aller Anspruchsgruppen, das ist unser Ziel. Die Regelung der finanziellen Belange ist Vertrauenssache, davon sind wir überzeugt. Der Name acrevis ist an drei lateinische Wörter angelehnt, die unseren Leitsatz «Durch Vertrauen gestärkt» verkörpern: a|cre|vis (a – durch; cre – Vertrauen; vis – Stärke, Kraft).

Die Vorsorge ist eine wichtige Säule in unserem Angebot. Daneben sind wir in zahlreichen weiteren Bereichen aktiv und bieten unseren Kundinnen und Kunden passende Dienstleistungen und Produkte für Finanzplanung, Finanzierung von Wohneigentum, Vermögensverwaltung oder Anlageberatung (Private Banking) sowie KMU-Finanzen an.

Sie haben Fragen oder ein individuelles Anliegen? Für weitere Informationen wenden Sie sich an unsere Beraterinnen und Berater. Wir sind gerne für Sie da!

Weitere Informationen rund um die Vorsorge mit acrevis finden Sie direkt via den nebenstehenden QR-Code oder unter www.acrevis.ch/vorsorgen

acrevis Bank AG
Marktplatz 1, 9004 St.Gallen

Tel. 058 122 75 55 · info@acrevis.ch · acrevis.ch

St.Gallen · Gossau SG · Wil SG · Bütschwil · Wiesendangen · Rapperswil-Jona · Pfäffikon SZ · Lachen SZ

Gedruckt auf Refutura-Papier
FSC-Recycling-Papier / zu 100 % aus Altpapier

Das vorliegende Dokument dient Werbe- und Informationszwecken. Mit Anlage sind Risiken (insb. bezüglich Wert- und Ertragsschwankungen) verbunden. Die Grafiken zeigt die vergangenen Wert- bzw. Performancewerte ausgewählter Vorsorge-Wertschriftenlösungen bzw. die Wertentwicklung einer Wertschriften- im Vergleich zu einer Kontolösung.

Bitte beachten Sie: Die historische Performance stellt keinen Indikator für die laufende oder die künftige Performance dar. Eine positive Entwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine positive Wertentwicklung in der Zukunft. Die Aktienquote in der Grafik ist in Einklang mit Art. 50 Abs. 4 der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2) höher als bei herkömmlichen Pensionsfonds.