



acrevis  
**spektrum**

# Selbstbestimmte Vorsorge mit **acrevis panorama**

[www.acrevis.ch/spektrum](http://www.acrevis.ch/spektrum)

**acrevis**  
Ihre Bank, näher bei Ihnen

# Die Vorsorge im Fokus

Die Schweiz verfügt im internationalen Vergleich über ein hervorragendes Vorsorgesystem. Drei Säulen mit unterschiedlichen Finanzierungsmethoden tragen dazu bei, Ihren dritten Lebensabschnitt zu gestalten.

## 1. Säule Die staatliche Vorsorge

AHV und IV dienen der Existenzsicherung im Alter, bei Invalidität oder im Todesfall. Sie sind obligatorisch.

## 2. Säule Die berufliche Vorsorge

Diese Versicherung versteht sich als Ergänzung zur 1. Säule, ist für Arbeitnehmende obligatorisch und für Selbständigerwerbende eine Optimierungsmöglichkeit.

## 3. Säule Die freiwillige private Vorsorge

Vorsorgelücken, die durch die 1. und 2. Säule nicht abgedeckt werden können, sollen durch die private Selbstvorsorge geschlossen werden.

## «Angesichts der Herausforderungen der Vorsorgewerke wird selbstbestimmtes Vorsorgen wichtiger.»

Die erste Säule bildet die Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV). Sie ist obligatorisch und soll das Existenzminimum sichern. Die zweite Säule der beruflichen Vorsorge (Pensionskasse) zielt auf die Weiterführung des gewohnten Lebensstandards ab. Gemeinsam sollen die erste und zweite Säule 60 Prozent des zuletzt bezogenen Salärs sicherstellen. Die dritte Säule ist freiwillig. Sie dient dazu, die Einkommenslücke zu schliessen, die trotz optimaler Ausschöpfung der Renten aus den ersten beiden Säulen entsteht.

Doch tiefe oder gar negative Zinsen, die allgemeine demografische Entwicklung und die strikten regulatorischen Vorschriften stellen die Vorsorgewerke vor grosse Herausforderungen. Im Gegenzug steigt der Wunsch nach Selbstbestimmung und eigenverantwortlichem Handeln. Mit *acrevis panorama* nehmen Sie Ihre finanzielle Vorsorge in die eigene Hand.



# Die Vorsorgelösungen

Unterschiedliche Lebenssituationen erfordern eine Finanzplanung mit Wahlmöglichkeiten. Sie planen den Schritt in die Selbständigkeit? Sie planen einen längeren Arbeitsunterbruch oder träumen von einem Eigenheim? Sie möchten Ihren nachberuflichen Lebensabschnitt finanziell frei gestalten?

Sie definieren das Ziel, wir zeigen Ihnen den optimalen Weg dorthin. Folgende Vorsorgelösungen stehen Ihnen zur Auswahl:

---

## Vorsorge 3a

Mit unserer 3a-Lösung bauen Sie langfristig Vermögen auf, um allfällige Einkommenslücken im Ruhestand zu schliessen. Sie bestimmen selbst, wann und wie viel Sie jährlich bis zum gesetzlich erlaubten Maximalbetrag einzahlen. Die jährliche Einlage ist zudem vom steuerbaren Einkommen abziehbar.

---

## Freizügigkeit

Deponieren Sie Ihre Freizügigkeitsguthaben bei vorübergehender oder definitiver Aufgabe der Erwerbstätigkeit bei uns. Die Freizügigkeitsstiftung garantiert Ihnen innerhalb des gesetzlichen Rahmens die Erhaltung des Vorsorgeschutzes der beruflichen Vorsorge.

---

## Pensionskasse

Im Bereich der 2. Säule (BVG) bieten wir je nach Pensionskassenvermögen eine Gesamtlösung der Sammelstiftung Liberty an. Eine individuelle Lösung mit eigener Anlagestrategie und Verwaltung durch uns kann ab einem bestimmten Pensionskassenguthaben vereinbart werden. Wir beraten Sie gerne.

---

## Kaderplan 1e

Der Vorsorgeplan 1e basiert auf dem zugrunde liegenden Gesetzesartikel 1e der Verordnung BVV 2. Ab einem Jahressalar von CHF 126'900 können Vorsorgende, insbesondere Selbständigerwerbende und Kadermitarbeiter von KMU, im Rahmen des Pensionsplans ihrer Firma die Anlagestrategie bei uns selbst bestimmen.

## Vorteile 1e

- Transparente Kadervorsorge mit Wahlmöglichkeiten
- Massgeschneidertes Vorsorgeportfolio pro Vorsorgenehmer
- Vorsorgestrategien sind auf Ihr Privatvermögen abgestimmt
- Übertrag von Wertschriften vom Vorsorgedepot ins Privatvermögen (im Pensionierungsfall oder bei einer Auslandsreise) möglich
- Steuer- und Vorsorgeoptimierung dank Einkaufspotenzial
- Keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer bis zur Auszahlung der Vorsorgegelder
- Bezug für selbst genutztes Wohneigentum und Selbständigkeit
- Diversifikation der Leistungen, Träger und Anlagen

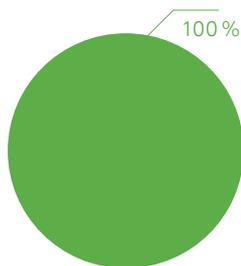
«Mittels unserer panorama-Strategien können die Vorsorgelösungen Freizügigkeit, 3a und 1e für Sie passend umgesetzt werden.»

Eine breite Streuung der Anlageklassen (Aktien, Obligationen, Immobilien und Alternative Anlagen) ermöglicht Ihnen eine optimale Diversifikation. Wir setzen Ihre persönliche Allokation Ihrer Vorsorgevermögen mit unserem systematischen, dreidimensionalen Ansatz acrevis spektrum aktiv und professionell um. Ihr Vorsorgevermögen trägt durch die mittel- bis langfristige Anlage Früchte.

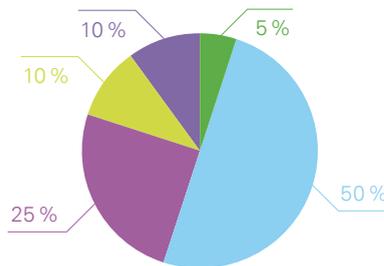
Sowohl für die Kaderpläne 1e und Säule 3a als auch für die Freizügigkeit bieten wir Ihnen verschiedene individuelle und BVV-2-konforme Anlagestrategien. Sie unterscheiden sich insbesondere durch den Anteil der Aktienquote. Als Basis dient das Freizügigkeits- bzw. Säule-3a-Konto.

Auswahl verschiedener Anlagestrategien

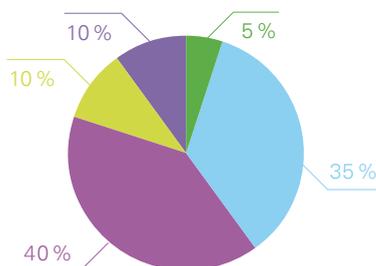
panorama 0



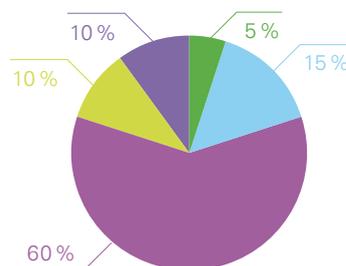
panorama 25



panorama 40



panorama 60



- Liquidität
- Obligationen
- Aktien
- Immobilien
- Alternative Anlagen

Für grössere Vorsorgevermögen setzen wir die Allokation gerne individuell um.



# Vorsorge in Ihrer eigenen Hand

Ein höherer Grad an Selbstbestimmung tut not.  
Mit acrevis panorama bieten wir Ihnen die selbstbestimmte,  
auf Sie zugeschnittene Anlage Ihrer Vorsorgegelder –  
auch im Pensionskassenbereich.

Um sorgenfrei und ohne Lücken in den Ruhestand zu starten, bieten wir Ihnen innovative Anlagelösungen, die zu einem nachhaltigen Vermögensaufbau beitragen. Unsere Vorsorgelösungen zeichnen sich durch Selbstbestimmung, Flexibilität und steuerliche Vorteile aus. Damit richten wir uns an Selbständig-erwerbende, Kadermitarbeiter von kleinen und mittleren Unternehmen (KMU) und Kunden mit grösseren Vorsorgevermögen. Zusammen mit der Liberty Vorsorge AG können wir Ihnen – abhängig von Vermögensgrösse und Risikofähigkeit – mit acrevis panorama eine massgeschneiderte Strategie für Ihre Vorsorge aufzeigen. Dies ist je nach Situation auch innerhalb der Pensionskassengelder möglich.

---

«Bestimmen Sie Ihre  
Vorsorgestrategie  
selbst.»

Gönnen Sie sich die bestmögliche  
Vorsorgeberatung. Wir nehmen  
uns gerne Zeit für Sie.

acrevis Bank AG  
Marktplatz 1  
CH-9004 St.Gallen  
Tel. 058 122 75 55  
Fax 058 122 75 50  
spektrum@acrevis.ch

# Ihre persönliche Vorsorgestrategie

Eine persönliche Vorsorgestrategie, die Ihre Erwartungen und Vorstellungen möglichst exakt abbildet, steht für uns an erster Stelle. Unsere Empfehlungen basieren dabei auf einer systematischen und einzigartigen Kombination von drei Analysemethoden. acrevis spektrum vereint Ihre Persönlichkeit und unsere Finanzmarktcompetenz. So gehen wir vor:

## 1 Ihre Persönlichkeit

Individuelle Abklärung der Kundenbedürfnisse:

Die persönliche Anlagestrategie ist auch beim Vorsorgevermögen das wichtigste Element jeder Anlagetätigkeit. Sie definieren gemeinsam mit Ihrem Kundenberater die Aufteilung zwischen sichereren und risikoreicheren, dafür renditeversprechenderen Geldanlagen, abgestimmt auf Ihr Privatvermögen.

+

## 2 Unsere Finanzmarktcompetenz

Dreidimensionale Analyse der Finanzmärkte:

- fundamental
- verhaltensbezogen
- technisch

Die verschiedenen Perspektiven, die aus der dreidimensionalen Finanzmarktanalyse resultieren, werden durch unser Anlagekomitee beurteilt und münden in taktischen Gewichtungen und der konkreten Umsetzung.

=

## Ihr massgeschneidertes Vorsorgeportfolio

acrevis spektrum kombiniert Ihre Persönlichkeit mit unserer Beratungs- und Finanzmarktcompetenz. Ihre persönliche Vorsorgestrategie verschmilzt mit unseren fundierten Anlageempfehlungen und eröffnet Ihnen neue Perspektiven in der Vorsorge: ein passgenau auf Sie zugeschnittenes Vorsorgeportfolio.

