



## PFS Freizügigkeitsstiftung

Exklusive Vorzugskonditionen  
für Ihren Mehrwert

# Exklusive Vorzugskonditionen für Ihren Mehrwert



## Maximale Flexibilität

Mit dem offenen Wertschriftensparen wählen Sie einen oder mehrere Vorsorgefonds.



## Kostengünstige Konditionen

Wechseln Sie jederzeit flexibel zum Freizügigkeitskonto. Versicherte, die unsere Anlageprodukte im Umfang von mindestens CHF 5'000.- in ihrem Wertschriftendepot halten, profitieren von einer gebührenfreien Kontoführung.



## Auswahl aus erstklassigen Vorsorgefonds

Profitieren Sie von der Auswahl aus 3 erstklassigen Vorsorgefonds und finden Sie den perfekt auf Sie abgestimmten, individuellen Mix. Mit dem Wertschriftensparen wählen Sie einen oder mehrere Vorsorgefonds aus.



## Keine Courtagen und Verzicht auf Retrozessionen

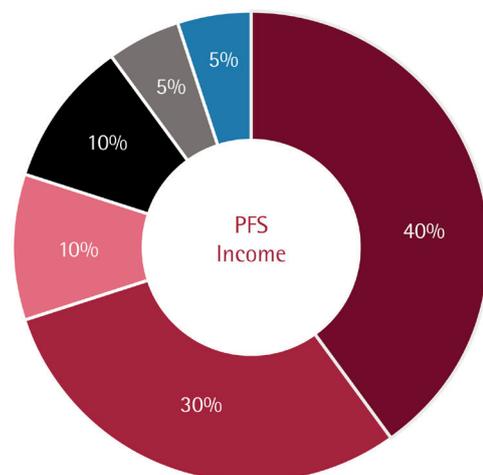
Ihre Fondsanteile können Sie jederzeit ohne Gebühren und Courtagen erwerben, wechseln oder zurückgeben. Die PFS verzichtet zugunsten ihrer Kunden auf sämtliche Retrozessionen.

# Fondsauswahl

	Konservativ
<b>Vorsorgefonds</b>	<b>PFS Income</b>
Minimaler Anlagehorizont	5 Jahre
Strategische Aktienquote in %	15
Erwartete Rendite (jährlich über die nächsten 5 Jahre)	1.0%
Anlagestil	indexiert
Lancierung	31.05.2002
Anlagevermögen in Mio. CHF	11
Mindestbetrag	1 Anteil / ~ CHF 1600
<b>Bedingungen/Konditionen in %</b>	
Liquidität: Zeichnungen / Rücknahmen	wöchentlich
Ausgabe- / Rücknahmekommissionen	keine
Depotführungskosten	keine
TER indikativ	0.52
Administration Fee	0.35

## Anlagestrategie

- Obligationen CHF
- Obligationen Global Fremdwährungen (CHF-hedged)
- Obligationen Unternehmen Fremdwährungen (CHF-hedged)
- Aktien Schweiz
- Aktien Welt
- Schweizer Immobilien



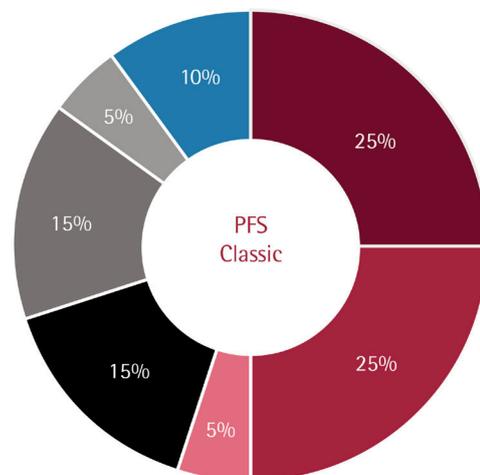
Wir empfehlen Ihnen eine Liquidität von mindestens 10% auf Ihrem Freizügigkeitskonto beizubehalten und einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont ab fünf Jahren bei Investitionen in Fonds. Wählen Sie den Fonds, in den Sie investieren möchten. Auf Wunsch können Sie auch in alle drei Fonds investieren. Sämtliche Vorsorgefonds sind BVG-konform und erfüllen die strengen gesetzlichen Anforderungen nach BW2.

# Fondsauswahl

	Ausgewogen
<b>Vorsorgefonds</b>	<b>PFS Classic</b>
Minimaler Anlagehorizont	6 Jahre
Strategische Aktienquote in %	35
Erwartete Rendite (jährlich über die nächsten 5 Jahre)	2.8%
<b>Anlagestil</b>	<b>indexiert</b>
Lancierung	28.06.2002
Anlagevermögen in Mio. CHF	22
Mindestbetrag	1 Anteil / ~ CHF 1800
<b>Bedingungen/Konditionen in %</b>	
Liquidität: Zeichnungen / Rücknahmen	wöchentlich
Ausgabe- / Rücknahmekommissionen	keine
Depotführungskosten	keine
TER <b>indikativ</b>	<b>0.46</b>
Administration Fee	0.35

## Anlagestrategie

- █ Obligationen CHF
- █ Obligationen Global Fremdwährungen (CHF-hedged)
- █ Obligationen Unternehmen Fremdwährungen (CHF-hedged)
- █ Aktien Schweiz
- █ Aktien Welt
- █ Aktien Schwellenländer ESG
- █ Schweizer Immobilien



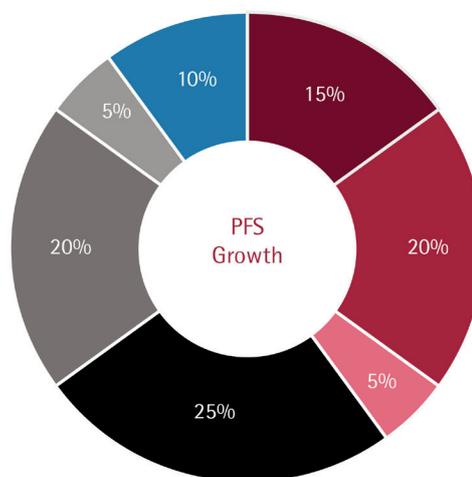
Wir empfehlen Ihnen eine Liquidität von mindestens 10% auf Ihrem Freizügigkeitskonto beizubehalten und einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont ab fünf Jahren bei Investitionen in Fonds. Wählen Sie den Fonds, in den Sie investieren möchten. Auf Wunsch können Sie auch in alle drei Fonds investieren. Sämtliche Vorsorgefonds sind BVG-konform und erfüllen die strengen gesetzlichen Anforderungen nach BW2.

# Fondsauswahl

	Dynamisch
<b>Vorsorgefonds</b>	<b>PFS Growth</b>
Minimaler Anlagehorizont	7 Jahre
Strategische Aktienquote in %	50
Erwartete Rendite (jährlich über die nächsten 5 Jahre)	4.0%
Anlagestil	indexiert
Lancierung	31.05.2002
Anlagevermögen in Mio. CHF	31
Mindestbetrag	1 Anteil / ~ CHF 2000
<b>Bedingungen/Konditionen in %</b>	
Liquidität: Zeichnungen / Rücknahmen	wöchentlich
Ausgabe- / Rücknahmekommissionen	keine
Depotführungskosten	keine
TER <b>indikativ</b>	0.43
Administration Fee	0.35

## Anlagestrategie

- █ Obligationen CHF
- █ Obligationen Global Fremdwährungen (CHF-hedged)
- █ Obligationen Unternehmen Fremdwährungen (CHF-hedged)
- █ Aktien Schweiz
- █ Aktien Welt
- █ Aktien Schwellenländer ESG
- █ Schweizer Immobilien



Wir empfehlen Ihnen eine Liquidität von mindestens 10% auf Ihrem Freizügigkeitskonto beizubehalten und einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont ab fünf Jahren bei Investitionen in Fonds. Wählen Sie den Fonds, in den Sie investieren möchten. Auf Wunsch können Sie auch in alle drei Fonds investieren. Sämtliche Vorsorgefonds sind BVG-konform und erfüllen die strengen gesetzlichen Anforderungen nach BW2.

# Mehr Ertrag mit Wertschriften



## Höheres Renditepotenzial

Erhöhen Sie die Rendite Ihrer Vorsorge mit einer Investition in überzeugend preiswerte Vorsorgefonds. Dadurch partizipieren Sie an der Börsenentwicklung und profitieren von höheren Ertragsaussichten als beim herkömmlichen Kontosparen.



## Steuerfreie Anlagen, Erträge und Kapitalgewinne

Mit dem Wertschriftensparen profitieren Sie von den gleichen Steuervorteilen wie bei Ihrem 3a Vorsorgekonto. Anlage, Erträge und Kapitalgewinne sind steuerfrei. Erst bei der Auszahlung wird es zu einem reduzierten Satz oder zum besonders vorteilhaften Quellensteuertarif des Kantons Schwyz besteuert.



## Partizipation an Börsenentwicklung

Beim Wertschriftensparen partizipieren Sie an der Entwicklung der Finanzmärkte. Ihr Investitionsrisiko können Sie dank Investitionen in verschiedene Anlageklassen breit diversifizieren und somit senken. Unsere Fonds erfüllen die strengen gesetzlichen Anforderungen nach BW2, mit dem Ziel, das Investitionsrisiko zu minimieren.



## Langfristig günstige Durchschnittskurse

Wenn Sie regelmässig Fondsanteile kaufen, profitieren Sie vom Durchschnittskosteneffekt: Bei hohen Börsenkursen werden für Sie weniger Anteile gekauft und bei tieferen Kursen mehr.

Freizügigkeitsstiftung der  
PFS Pension Fund Services AG  
Postfach  
4002 Basel  
T +41 61 289 00 00  
[www.pfs-fz.ch](http://www.pfs-fz.ch)