



## Private Vorsorge Säule 3a – Anlagelösungen und Konditionen

### Beschreibung

Digitales Vorsorgen mit der unkomplizierten Coop Finance+ App. Investieren Sie in Ihre Zukunft mit dem Ziel, fürs Alter vorzusorgen und Vermögen aufzubauen. Die Vermögensverwaltung erfolgt im Auftrag der Liberty 3a Vorsorgestiftung durch die Glarner Kantonalbank, wobei Liberty die Vertragspartnerin Ihrer 3a-Beziehung ist.

## Voraussetzungen

- Personen ab dem 18. Lebensjahr mit AHV-pflichtigem Erwerbseinkommen
- Wohnsitz in der Schweiz
- Amtlicher Ausweis, ID oder Pass
- Bei ausländischen Staatsbürgerschaften eine Aufenthaltsbewilligung B oder C
- Schweizer Mobilnummer

## Anlagestrategien

Neu und einzigartig in der digitalen Vorsorge sind die Lebenszyklusstrategien («Lifecycle»). Der Grundgedanke von Lebenszyklusstrategien besteht darin, dass jüngere Anleger:innen mehr Zeit bis zum Rentenalter haben und sich deshalb eine höhere Aktienquote im Portfolio leisten können. Mit zunehmendem Alter wächst in der Regel das Altersvorsorgekapital, aber es verbleibt weniger Zeit bis zur Pensionierung. Deshalb macht es Sinn, das Vorsorgekapital schrittweise in risikoärmere Obligationen umzuschichten und das Risiko von hohen Wertschwankungen beim angesparten Vorsorgekapital kurz vor der Pensionierung zu reduzieren. Für Anleger:innen, die keine dynamische Anpassung der Vermögensallokation wünschen, stehen statische Strategien mit Aktienanteilen von 20 bis 100% zur Verfügung. Alle Anlagestrategien basieren auf kostengünstigen ESG-Indexfonds von Vanguard.

Mit der Option «Fokus Schweiz» haben Sie zusätzlich die Möglichkeit, den Investitionsfokus Ihres Portfolios auf den Schweizer Markt zu erhöhen. Die von OLZ umgesetzte risikobasierte Anlagestrategie (Minimum Varianz) legt den Fokus auf ausgewählte kleine und mittelgrosse gehandelte Schweizer Unternehmen. Nebst dem Risikoaspekt verfolgt die Anlagestrategie klar definierte Nachhaltigkeitskriterien.

Strategie	Name (exkl. «Anlagefokus Schweiz»)	Aktienanteil	Strategie Factsheet
Kontolösung	Coop 3a Basic	0%	–
Lebenszyklusstrategien	Coop 3a Lifecycle Ambition	Bis zu 60%	<a href="#">Factsheet</a>
	Coop 3a Lifecycle Growth	Bis zu 80%	<a href="#">Factsheet</a>
	Coop 3a Lifecycle Ultimate	Bis zu 100%	<a href="#">Factsheet</a>
Strategien mit konstanter Vermögensaufteilung	Coop 3a Static Cautious	Bis zu 20%	<a href="#">Factsheet</a>
	Coop 3a Static Cautious Plus	Bis zu 40%	<a href="#">Factsheet</a>
	Coop 3a Static Ambition	Bis zu 60%	<a href="#">Factsheet</a>
	Coop 3a Static Growth	Bis zu 80%	<a href="#">Factsheet</a>
	Coop 3a Static Ultimate	Bis zu 100%	<a href="#">Factsheet</a>

- Insofern der «Fokus Schweiz» zur Anlagelösung hinzugewählt wird, wird zum Namen der jeweiligen Anlagestrategie noch ein «CH» hinzugefügt (z.B. Coop 3a Lifecycle Ambition CH)

## Vorteile

- Steuern sparen, da die Einzahlung bis zum gesetzlichen Maximum vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden kann
- Hohe Selbstbestimmungsmöglichkeit bei den Anlagelösungen aufgrund einer Auswahl aus sieben Anlagestrategien
- Innovative Lebenszyklusstrategien, die das Risiko von Kursschwankungen bis zum Renteneintrittsalter schrittweise reduzieren. Anleger:innen können sich bei Anpassung der Anlagestrategie ganz auf Coop Finance+ und seine Partner verlassen.
- Einzahlungen flexibel gestalten
- Komplette digital, von der Kontoeröffnung bis zur Auszahlung
- Vermögensaufbau für mehr Unabhängigkeit im Alter
- Vorbezugsmöglichkeiten, das Sparkapital kann für die Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum, zur Selbstständigkeit oder für das endgültige Verlassen der Schweiz bezogen werden
- Die Liberty 3a Vorsorgestiftung bietet ein breites Wissen im Finanz- und Vorsorgebereich
- Verrechnungssteuerfreie Vermögens-, Zins- und Dividendenerträge



### **Gebühren 3a-Vorsorgekonto**

- Aktueller Zinssatz 1.40%
- Kontoführung gebührenfrei
- Verpfändung CHF 0

### **Gebühren Anlagelösungen**

- Gesamtkosten von 0.60 bis max. 0.63% je nach gewählter Anlagestrategie
- Die Gesamtkosten setzen sich aus einer Pauschalentschädigung sowie den Produktkosten (TER) der Fonds zusammen.

### **Gebühren bei Auszahlung**

- Beim Erreichen des Rentenalters CHF 0
- Übertrag an eine andere Vorsorgeeinrichtung CHF 0
- Vorbezug für Wohneigentum CHF 400
- Emigration (Wegzug aus der Schweiz)
  - Standard Classic pro Konto CHF 600  
Auszahlung innert 30 Arbeitstagen\*
  - Premium Plus pro Konto CHF 1200  
Auszahlung innert 10 Arbeitstagen\*

\* Ab Erhalt aller notwendigen Antragsunterlagen, nicht garantiert bei bestehender Wertschriftenlösung

Sämtliche Gebühren werden gemäss jeweils gültigem Kostenreglement der Liberty 3a Vorsorgestiftung erhoben. Weitere Informationen zu den Gebühren finden Sie im Kostenreglement ([LINK zum Kostenreglement](#)).

### **Quellensteuervorteil bei Auswanderung**

Vorsorgenehmer, die ihren Wohnsitz definitiv ins Ausland verlegen, profitieren vom steuerlich günstigen Umfeld der Liberty 3a Vorsorgestiftung in Schwyz.

Den Online-Quellensteuerrechner finden Sie unter folgendem [LINK](#). Neben vielen weiteren interessanten Informationen können hier Quellensteuertarife von allen Kantonen online verglichen und Einsparungen bequem berechnet werden.

### **Disclaimer**

Die angegebenen Informationen dienen ausschliesslich zu Informationszwecken und sind unverbindlich. Für die Aktualität, die Richtigkeit und die Vollständigkeit der abgegebenen Informationen kann keine Gewähr übernommen werden. Die Informationen können jederzeit geändert werden. Unter keinen Umständen stellen die angegebenen Informationen ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten und zu einem Eingehen einer anderen Geschäftsbeziehung dar oder sind als Finanz-, Steuer- oder andere professionelle Beratung zu verstehen. Es wird jede Haftung für Schäden und Verluste, die sich aus der Nutzung dieser Informationen ergeben können, abgelehnt.