



## Ihr Freizügigkeitskonto – die rentable Zwischenlösung

[generali.ch/prospera](https://generali.ch/prospera)



Planen Sie eine vorübergehende oder längere Auszeit? Das Freizügigkeitskonto PROSPERA ermöglicht es Ihnen, Ihr Vorsorgekapital ganz einfach und rentabel zu deponieren. Sie profitieren dabei von attraktiven Renditechancen und wissen: Meine Zukunft ist in guten Händen.

### Die perfekte Zwischenlösung

Sie wollen Ihre Erwerbstätigkeit reduzieren oder unterbrechen? Sie können Ihr Freizügigkeitskapital nicht oder nur teilweise an die Pensionskasse Ihres neuen Arbeitgebers übertragen? Sie möchten sich selbstständig machen oder wollen das Guthaben eines anderen Freizügigkeitskontos zu Generali übertragen? Das Freizügigkeitskonto PROSPERA ist die perfekte Zwischenlösung für Ihr Vorsorgeguthaben.

### Ihre individuelle Vorsorge

Mit dem Freizügigkeitskonto PROSPERA investieren Sie Ihr Kapital genau nach Ihren Bedürfnissen. Sie bestimmen die Anlagestrategie nach Ihren individuellen Rendite- und Sicherheitserwartungen und können sie jederzeit kostenlos wechseln. Ein Kapitalvorbezug oder eine Verpfändung sind ebenfalls stets möglich. Die Experten von Generali legen Ihr Kapital hauptsächlich in Wertschriften an und verwalten es aktiv. So profitieren Sie von höheren Renditechancen als auf einem traditionellen Sparkonto und bleiben trotzdem stets flexibel.

### Ihre Vorteile

- ✓ Rentable Anlage Ihres Vorsorgekapitals
- ✓ Höhere Renditechancen als beim traditionellen Sparkonto
- ✓ Ausgezeichnete Anlagefonds
- ✓ Anlagestrategie nach Ihren Bedürfnissen
- ✓ Wechsel der Anlagestrategie jederzeit kostenlos möglich
- ✓ Vorbezug oder Verpfändung des Kapitals möglich
- ✓ Persönliche Beratung inklusive

Arbeitgeber 1

Guthaben  
berufliche Vorsorge

Unterbruch Erwerbstätigkeit

Freizügigkeitskonto  
PROSPERA

Arbeitgeber 2

Guthaben  
berufliche Vorsorge



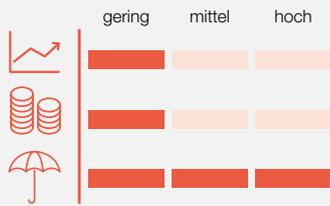
# Die drei Anlagestrategien

Mögliche Wertschwankungen

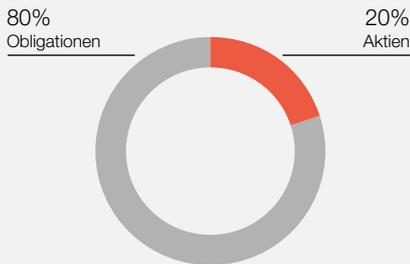
Renditechancen

Sicherheit

## KONSERVATIV FORTUNA MULTI INDEX 20



- Eingeschränkte Renditechancen
- Geringe Wertschwankungen
- Geringes Risiko
- Aktives Risikomanagement durch regelmässiges Rebalancing

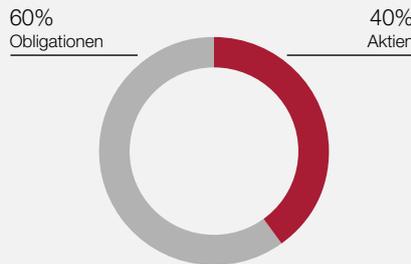


Mit dem konservativen Profil vermehren Sie Ihr Fondsvermögen langfristig – ohne grosses Risiko. Eingesetzt werden einfache und standardisierte Finanzinstrumente (wie z.B. Anlagefonds, Indexfonds, Exchange Traded Funds (ETF)). Das Portfolio Management der FORTUNA Multi INDEX Fonds wurde unter die 11 besten Vermögensverwalter der Schweiz gewählt (Sphere Award 2016). Zudem wurden diese Fonds in der Kategorie «beste Mixed Asset CHF conservative Performance in den letzten 5 Jahren» ausgezeichnet (Thomson Reuters, Lipper Fund Awards 2016). Wählen Sie dieses Profil, wenn Sie eine risikoarme Anlagepolitik verfolgen.

## AUSGEWOGEN FORTUNA MULTI INDEX 40

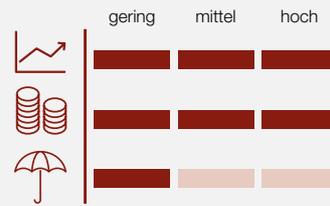


- Gute Renditechancen
- Mittelmässige Schwankungen
- Ausgewogenes Risiko
- Aktives Risikomanagement durch regelmässiges Rebalancing

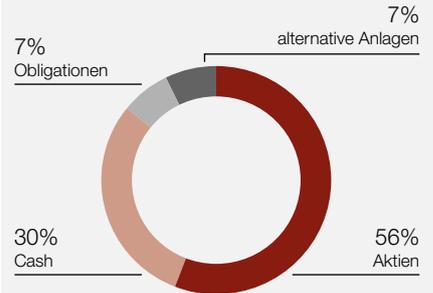


Das ausgewogene Profil setzt auf einen langfristig deutlichen Vermögenszuwachs bei relativ geringen Kursschwankungen. Eingesetzt werden einfache und standardisierte Finanzinstrumente (wie z.B. Anlagefonds, Indexfonds, Exchange Traded Funds (ETF)). Das Portfolio Management der FORTUNA Multi INDEX Fonds wurde unter die 11 besten Vermögensverwalter der Schweiz gewählt (Sphere Award 2016). Zudem wurden diese Fonds in der Kategorie «beste Mixed Asset CHF conservative Performance in den letzten 5 Jahren» ausgezeichnet (Thomson Reuters, Lipper Fund Awards 2016). Dieses Profil eignet sich für Sie, wenn Sie eine Anlagepolitik mit mittlerem Risiko verfolgen.

## CHANCENORIENTIERT FORTUNA WEALTH-SELECT



- Hervorragende Renditechancen
- Grössere Wertschwankungen möglich
- Höheres Risiko
- Aktives Risikomanagement durch regelmässiges Rebalancing



Das chancenorientierte Profil steht für hervorragende Renditeaussichten bei grösseren Schwankungsrisiken. Das Besondere dabei: Mit dieser Strategie besitzen Sie ein Investmentkonto (Wertschriften) plus ein klassisches Zinskonto (Cash) und kombinieren damit Sicherheit und Wertschriftenanlage. Investiert wird zum grössten Teil in Aktien, daneben in festverzinsliche Anlagen, Immobilien sowie alternative Anlagen. Ihre Renditechancen werden erhöht durch antizyklisches Investitionsverhalten. Entscheiden Sie sich für dieses Profil, wenn Sie eine grosse Risikobereitschaft haben.



## Zahlen & Fakten

### Einzahlungen

- Minimale Einlage: CHF 20'000.–
- Keine persönlichen Zuzahlungen möglich (ausser Übertrag weiterer Freizügigkeitsguthaben)

### Rückzugsbestimmungen

- Bezüge sind gemäss den im Stiftungsreglement resp. in den gesetzlichen Vorgaben zugelassenen Fällen möglich (z. B. Erwerb Wohneigentum, endgültiges Verlassen der Schweiz, Erreichung des Pensionierungsalters)

### Eignung

- Personen, die ihre Freizügigkeitsleistung weder in eine neue Pensionskasse einbringen noch auszahlen lassen können.

### Steuern

- Steuerfrei während Vertragslaufzeit: keine Einkommens- und Vermögenssteuer, keine Verrechnungssteuer auf aufgelaufene Zinsen
- Bei Auszahlung: Besteuerung zu reduziertem Satz, getrennt vom übrigen Einkommen

### Partner

- Konto-/Depotführende Bank: Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
- Freizügigkeitsstiftung: Unabhängige Freizügigkeitsstiftung Schwyz

**Kontakt:** Bei Fragen oder für eine unverbindliche Offerte kontaktieren Sie bitte Ihre persönliche Beraterin oder Ihren Berater oder rufen Sie uns an unter 0800 881 882.