



VORSORGE UND VERMÖGEN

3a Vorsorgekonto PROSPERA

Ihre Altersvorsorge: So flexibel wie Sie

generali.ch/prospira



Investieren Sie in die Zeit nach Ihrer Pensionierung: Mit dem 3a Vorsorgekonto PROSPERA wählen Sie Ihre persönliche Kombination aus Sicherheit und Renditechancen, sparen dabei jährlich Steuern – und bleiben stets flexibel.

Bessere Rendite, mehr Freiheit

Träumen Sie von einem finanziell unabhängigen Ruhestand? Dazu wird Ihre private Vorsorge immer wichtiger. Mit dem 3a Vorsorgekonto PROSPERA geniessen Sie die volle Freiheit: Sie bestimmen, wann Sie wie viel einbezahlen, und wählen Ihre persönliche Anlagestrategie. Die Generali Experten legen Ihr Kapital hauptsächlich in Wertschriften an und verwalten es aktiv. Das heisst, Sie profitieren von höheren Renditechancen als beim traditionellen Sparkonto. Steuerlich ist das Konto gleich doppelt attraktiv: Sie sparen jedes Jahr Steuern, indem Sie Ihre Einzahlungen vom steuerbaren Einkommen abziehen können. Zudem sind die Gewinne während der Vertragslaufzeit von der Einkommens- und Vermögenssteuer befreit.

Ihre flexible Vorsorge

Mit dem 3a Vorsorgekonto 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. Sie geniessen ausserdem volle Freiheit: Ihr Kapital können Sie verpfänden oder zur Finanzierung Ihres Eigenheims nutzen. So sparen Sie effizient und flexibel für Ihren unabhängigen Ruhestand.

Ihre Vorteile

- ✓ Kapital für Ihre Altersvorsorge
- ✓ Steuervorteile
- ✓ Flexible Einzahlungen: Häufigkeit und Betrag frei wählbar
- ✓ Höhere Renditechancen als beim traditionellen Sparkonto
- ✓ Ausgezeichnete Anlagefonds
- ✓ Anlagestrategie individuell wählbar
- ✓ Wechsel der Anlagestrategie jederzeit kostenlos möglich
- ✓ Persönliche Beratung inklusive



Die drei Anlagestrategien



Mögliche Wertschwankungen

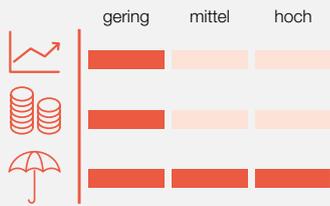


Renditechancen

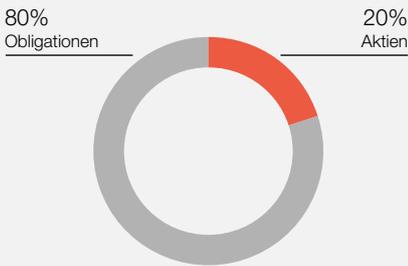


Sicherheit

KONSERVATIV FORTUNA MULTI INDEX 20



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

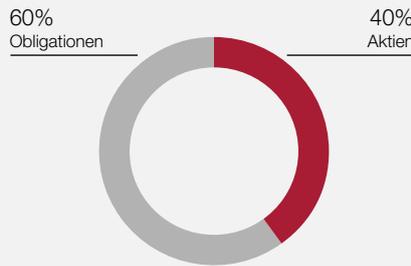


Mit dem konservativen Profil vermehren Sie Ihr Fondsvermögen langfristig – ohne grosses Risiko. Eingesetzt werden einfache und standardisierte Finanzinstrumente (wie z.B. Anlagefonds, Indexfonds, Exchange Traded Funds (ETF)). Das Portfolio Management der FORTUNA Multi INDEX Fonds wurde unter die 11 besten 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

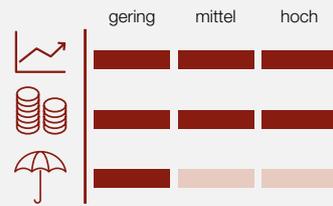


- Gute Renditechancen
- Mittelmässige Schwankungen
- Ausgewogenes Risiko
- Aktives Risikomanagement durch regelmässiges Rebalancing

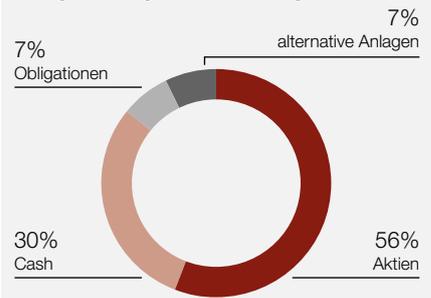


Das ausgewogene Profil setzt auf einen langfristig deutlichen Vermögenszuwachs bei relativ geringen Kursschwankungen. Eingesetzt werden einfache und standardisierte Finanzinstrumente (wie z.B. Anlagefonds, Indexfonds, Exchange Traded Funds (ETF)). Das Portfolio Management der FORTUNA Multi INDEX Fonds 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

- Keine Einzahlungspflicht
- Zeitpunkt und Höhe der Einzahlungen sind frei und flexibel festlegbar (bis zum gesetzlichen Maximalbetrag)

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 und Kundendomizil

- Personen mit Wohnsitz in der Schweiz oder Grenzgänger (gemäss separaten Bestimmungen)
- Schweizer Bürger und Ausländer mit folgenden Bewilligungen: Niederlassung C, Aufenthalt B oder Wochenaufenthalt G

Steuern

- Betrag bis zum gesetzlich vorgeschriebenen Maximum vom steuerbaren Einkommen abziehbar
- 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
- Vorsorgestiftung: Unabhängige Vorsorgestiftung 3a Zürich

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.