



Allgemeine Informationen der J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung und der J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung zur Wertschriftenanlage

Die J. Safra Sarasin BVG-Lebenszyklen

Besitzen Sie ein Konto bei der J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung oder der J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung, bieten wir Ihnen unsere beiden «BVG-Lebenszyklen» an, damit Sie Ihre Vorsorgegelder mit noch mehr Gewinn risikogerecht anlegen können.

Der «traditionelle BVG-Lebenszyklus»

Mit dem «traditionellen BVG-Lebenszyklus» der Bank J. Safra Sarasin AG stehen Ihnen neben dem Konto 4 respektive 5 Anlagegruppen der J. Safra Sarasin Anlagestiftung zur Auswahl, die einen nahtlosen Übergang von Beginn des Anlageprozesses bis kurz vor Bezug des Guthabens ermöglichen.

Der «nachhaltige BVG-Lebenszyklus»

Anleger die neben finanziellen auch ökologische und soziale Kriterien berücksichtigen wollen, können den «nachhaltigen BVG-Lebenszyklus» mit 2 Anlagegruppen wählen.

Nachhaltig vorsorgen

Die Bank J. Safra Sarasin AG gilt als Marktführerin und Trendsetterin beim Thema nachhaltiges Investieren, denn schon früh hat sie sich mit den Wechselwirkungen zwischen Ökonomie, Ökologie und sozialen Aspekten auseinandergesetzt und entsprechende Anlagerlösungen erarbeitet.

Die Asset Allokation der nachhaltigen BVG-Portfolios basiert auf den ökonomischen Vorgaben des Sustainable Investment der Bank J. Safra Sarasin AG und erfolgt mit Hilfe der anderen nachhaltigen Anlagegruppen der J. Safra Sarasin Anlagestiftung.

Flexibel investieren

Mit dem permanenten Auftrag investieren wir für Sie jede Ihrer Einzahlungen direkt in die von Ihnen gewünschte Strategie. Sie können auch mit Einmalaufträgen den Zeitpunkt und den Betrag, der angelegt werden soll, selber bestimmen.

Ein Wechsel zwischen Dauer- und Einmalauftrag ist jederzeit möglich. Auch steht es Ihnen frei, Ihr Vorsorgevermögen auf mehrere Strategien aufzuteilen und/oder kostenfrei von einer Strategie in eine andere zu verschieben.

Ihr Risikoprofil

Die strategische Aktienquote der Anlagegruppe ermöglicht es Ihnen, jederzeit eine Anlagestrategie zu wählen, die Ihrem Risikoprofil (Risikofähigkeit und -bereitschaft) gerecht wird.

Die Risikofähigkeit ist die Fähigkeit eines Anlegers, Wertschwankungen und Verluste seiner Geldanlagen zu verkraften, ohne in finanzielle Bedrängnis zu geraten. Je weniger ein Anleger auf das investierte Kapital angewiesen ist, um seinen Verpflichtungen nachzukommen, desto grösser ist seine Risikofähigkeit.

Die Risikobereitschaft sagt aus, wie stark der Anleger selbst bereit ist, mit Wertschwankungen - Gewinn/Verlust - umzugehen und Risiken einzugehen, damit eine höhere Rendite erzielt werden kann.

Ändern sich in Ihrem privaten Umfeld wichtige Gegebenheiten (zunehmendes Alter, Pensionierung, Einkommen, Familienstand, Erbschaft, etc.), was eine Anpassung der aktuellen Anlagestrategie erfordert, wechseln Sie einfach in die für Sie zutreffende Strategie.

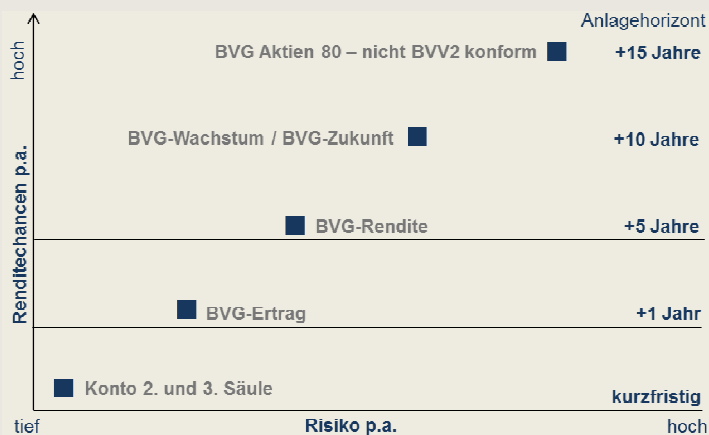
Weicht Ihr Anlageentscheid von Ihrem Risikoprofil ab und entscheiden Sie sich für eine andere Anlagestrategie, so tragen Sie die damit verbundenen Risiken selbst.

Im Vergleich zur reinen Kontoanlage weisen Wertschriftenanlagen Kursschwankungen auf, welche sich mit zunehmendem Aktienanteil vergrössern. Genauso wie der Anleger von einer positiven Entwicklung profitiert, trägt er im umgekehrten Fall allfällige Kursverluste. Für kurzfristige Anlagen oder für Vorsorgenehmer die kurz vor der Pensionierung stehen, bieten wir auch ein Vorsorgekonto an.

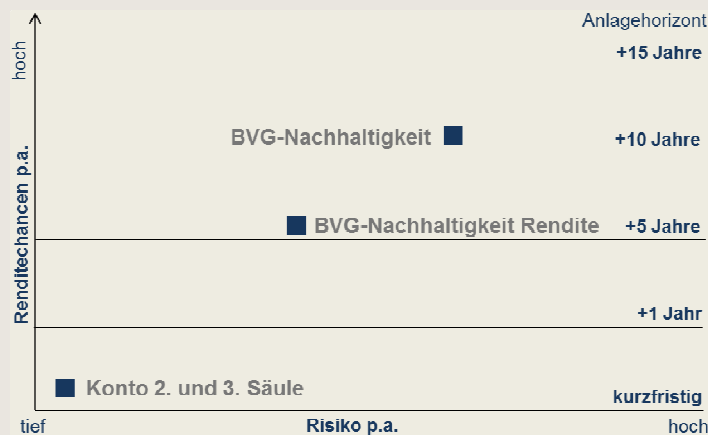
Ergänzende Information zu «BVG Aktien 80 – nicht BVV2 konform» (ausschliesslich für Anleger der Säule 3a-Stiftung)

Der Aktienanteil und die Wertschwankungen (Gewinn/Verlust) in dieser neuen Anlagestrategie sind wesentlich höher als bei herkömmlichen Vorsorgeprodukten. Die Anlagegruppe eignet sich deshalb für Anleger mit entsprechendem Risikoprofil und/oder einem langen Anlagehorizont.

Der «traditionelle BVG-Lebenszyklus»



Der «nachhaltige BVG-Lebenszyklus»



Bausteine im «traditionellen BVG-Lebenszyklus»

Anlagegruppe	Strategischer Aktienanteil	Aktienbandbreite	Anlagehorizont
BVG-Ertrag	15%	10-20%	mind. 1 Jahr
BVG-Rendite	25%	20-30%	mind. 5 Jahre
BVG-Wachstum	35%	30-40%	mind. 10 Jahre
BVG-Zukunft	45%	40-50%	mind. 10 Jahre
BVG Aktien 80 (nicht BVV2 konform)*	80%	50-95%	mind. 15 Jahre

*ausschliesslich für Anleger der Säule 3a-Stiftung

Bausteine im «nachhaltigen BVG-Lebenszyklus»

Anlagegruppe	Strategischer Aktienanteil	Aktienbandbreite	Anlagehorizont
BVG-Nachhaltigkeit Rendite	25%	10-35%	mind. 5 Jahre
BVG-Nachhaltigkeit	38%	25-50%	mind. 10 Jahre

Wichtiger Hinweis

Diese Marketingpublikation der J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung und der J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung (nachfolgend «Stiftungen») ist ausschliesslich für deren Kunden bestimmt und dient nur zu Informationszwecken. Dieses Dokument stellt keinerlei Anlageberatung, kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Finanzinstrumenten bzw. von sonstigen Produkten oder Dienstleistungen dar und ersetzt nicht die individuelle Beratung und Risikoaufklärung durch einen qualifizierten Finanz-, Rechts- oder Steuerberater.

Das Dokument enthält ausgewählte Informationen, und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Es basiert auf öffentlich zugänglichen Informationen und Daten («Informationen»), die als richtig, zuverlässig und vollständig erachtet werden. Die Stiftungen haben die Richtigkeit und Vollständigkeit der dargestellten Informationen jedoch nicht überprüft und können diese nicht garantieren. Mögliche Fehler oder die Unvollständigkeit der Informationen bilden keine Grundlage für eine vertragliche oder stillschweigende Haftung seitens der Stiftungen für direkte-, indirekte- oder Folgeschäden. Insbesondere sind weder die Stiftungen noch deren Mitarbeiter oder die Geschäftsführung haftbar für die hier dargelegten Meinungen, Pläne und Strategien. Die in diesem Dokument geäusserten Meinungen und genannten Zahlen, Daten sowie Prognosen können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Eine positive historische Wertentwicklung oder Simulation stellt keine Garantie für eine positive Entwicklung in der Zukunft dar. Es können sich Abweichungen zu eigenen Finanzanalysen oder anderen Publikationen der J. Safra Sarasin Gruppe ergeben, die sich auf dieselben Finanzinstrumente oder Emittenten beziehen. Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass ein erwähntes oder analysiertes Unternehmen mit Gesellschaften der J. Safra Sarasin Gruppe in Geschäftsverbindung steht, wodurch sich ein potentieller Interessenkonflikt ergeben könnte. Weiterhin sind die Bank J. Safra Sarasin AG wie auch deren Konzerngesellschaften berechtigt, in die in diesem Dokument erwähnten Produkte zu investieren. Die Stiftungen lehnen jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Weiterverwendung der vorliegenden Informationen (oder Teilen davon) ergeben. Finanzprodukte und Kapitalanlagen sind grundsätzlich mit Risiken behaftet. In manchen Fällen können Kapitalanlagen nicht ohne Weiteres liquidiert werden. Anlagewerte können sowohl positiven wie negativen Wertschwankungen unterworfen sein, so dass der Investor gegebenenfalls weniger zurück erhält als er ursprünglich investiert hat.

Weitere wichtige Dokumente und Informationen sind unter www.jsafrasarasin.ch/vorsorge oder über J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung, J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung, Postfach, 4002 Basel, kostenfrei erhältlich. Weder das vorliegende Dokument noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt oder dahin mitgenommen werden oder in den Vereinigten Staaten von Amerika oder an eine US-Person (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültigen Fassung) abgegeben werden. Das vorliegende Dokument darf ohne die vorherige schriftliche Genehmigung der Stiftungen weder teilweise noch vollständig vervielfältigt werden.

© Copyright J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung und J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung. Alle Rechte vorbehalten.

J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung

J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung

Elisabethenstrasse 62, Postfach
4002 Basel
Geschäftsführer: Hanspeter Kämpf
www.jsafrasarasin.ch/vorsorge

Ihre Ansprechpartner für administrative und rechtliche Fragen

Anna Rita Peroncini +41(0)58 317 49 48
Sabrine Mangiapane +41(0)58 317 40 20
Sandra Zugno +41(0)58 317 45 98
Telefax +41(0)58 317 48 96