PostFinance

Produktbeschreibung

Vorsorgefonds mit dem Vorsorgekonto 3a

Bei der Investition in Fonds im Rahmen der gebundenen Vorsorge der Säule 3a wählen Sie bei jeder Transaktion, ob Sie eine Beratung beanspruchen wollen oder nicht. Auf Wunsch erhalten Sie einen Anlagevorschlag und Sie können jederzeit ein Beratungsgespräch vereinbaren.

In Kürze	
«Ihre Beratung auf Wunsch.»	
	Beratung und Services ●●●○○
	Individuelle Anlagestrategie ●●●○○
	Portfolioüberwachung ○○○○○
	Zugang zur Marktmeinung ✓

Die wichtigsten Leistungen im Überblick

Beratung und Services	
Zugang zu portfoliobezogener Beratung	✓
Anlagevorschlag auf Wunsch	✓
Überprüfung der Anlagen gemäss individueller Anlagestrategie auf Kundenwunsch	✓
Onlinezugang zur Dienstleistung	✓
Onlineübersicht über die Performance	✓
Übertragung der Fondsanteile ins Depot des freien Vermögens	✓
Kontoauszug mit Performanceübersicht	Jährlich

Ihre Anlagebedürfnisse

Sie treffen Ihre Anlageentscheide selbst – können jedoch auf Wunsch von einer individuellen Beratung profitieren.

Inhalt der Dienstleistung

- Auf Wunsch profitieren Sie von einer individuellen Beratung. Auf Grund der ermittelten Risikofähigkeit, Risikobereitschaft sowie Ihrem Anlagehorizont, erhalten Sie einen auf Sie abgestimmten Anlagevorschlag, der Ihrer individuellen Anlagestrategie entspricht. Der Anlagevorschlag stellt lediglich eine Entscheidungshilfe für Ihren Investitionsentscheid dar und berücksichtigt jeweils sämtliche Anlagen Ihres Vorsorgekontos 3a.
- Die Umsetzung der Strategie erfolgt über einen der vier PF Pension-Vorsorgefonds.
- Sie können jederzeit auch ohne Beratung – online oder schriftlich – Fondstransaktionen in Auftrag geben. Diese werden ohne Angemessenheits- oder Eignungsprüfung ausgeführt.
- Es erfolgt weder eine punktuelle noch eine laufende Überwachung der Anlagestrategien oder eine Berücksichtigung der zusätzlichen Einzahlungen (auch über Fondssparpläne oder Daueraufträge in Vorsorgefonds) durch PostFinance.
  Der Anlagevorschlag beinhaltet jeweils ein breit diversifiziertes Produkt und hält somit die empfohlene Anlagestrategie stets ein.
- Sie können jederzeit eine erneute Beratung in Anspruch nehmen.
- Fondssparpläne und Daueraufträge in Vorsorgefonds können eingerichtet werden.
- Bitte beachten Sie die Einschränkungen bei verpfändeten Vorsorgekonten 3a.

Mehr Informationen zum Angebot finden Sie unter postfinance.ch/vorsorgefonds.

Preise und Konditionen

Depotgebühren	Keine Depotgebühren
Transaktionsgebühren	Keine Ausgabekommission
Transaktionsarten	Dauerauftrag für Vorsorgefonds, Fondssparplan, Einzelzeichnung, Rücknahmen
Fondsangebot	PF Pension - ESG 25, 50, 75 und 100 Fund
Vertriebsentschädigungen	Ja, bereits in den Fondskosten der einzelnen Instrumente enthalten (siehe Merkblatt: Kosten und Vertriebsentschädigungen bei den Vorsorgefonds unter postfinance.ch/vorsorgen-information).
Titelauslieferung an Drittbanken	Nicht möglich

Disclaimer

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um **Werbung.**

Die PF Pension - Fonds sind nach schweizerischem Recht aufgelegt. Prospekte und KIID bzw. BIB, die Vertragsbedingungen sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei den Operation Centers Post- Finance sowie über alle PostFinance-Filialen bzw. bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Investitionen in ein Produkt sollten nur nach gründlichem Studium des aktuellen Prospekts erfolgen. Der PF Pension - ESG 25 Fund entspricht den Vorschriften der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2). Der Aktienanteil des PF Pension - ESG 50 Fund, des PF Pension - ESG 75 Fund und des PF Pension - ESG 100 Fund ist gestützt auf Art. 50 Abs. 4 BVV 2 höher als bei herkömmlichen Vorsorgefonds. Die enthaltenen Informationen und Aussagen dienen ausschliesslich zu Informationszwecken und stellen weder eine Einladung zur Offertstellung noch eine Aufforderung, ein Angebot oder eine Empfehlung dar zum Kauf, Verkauf oder Abschluss von irgendwelchen Wertpapieren, sonstigen Finanzinstrumenten oder Dienstleistungen oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen. Diese Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers und sind daher keine geeigneten Grundlagen für Investmententscheide. Wir empfehlen Ihnen daher, vor jeder Investition Ihre/n Finanz- oder Steuerberater/in zu konsultieren. Sämtliche durch die PostFinance AG angebotenen Anlagedienstleistungen und Finanzinstrumente stehen US-Personen und anderen Personen mit Wohnsitz oder Steuerpflicht ausserhalb der Schweiz nicht zur Verfügung und werden diesen weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert. Informationen zur Umsetzung des Finanzdienstleistungsgesetzes (u.a. zur Bewilligung von PostFinance sowie die Kontaktangaben der Aufsichtsbehörde und der Ombudsstelle) sind unter postfinance.ch/fidleg verfügbar.

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

Telefon +41 58 448 14 14
www.postfinance.ch

460.261 de (print/pf.ch) 01.2025 PF