

# Produktbeschreibung

## Vorsorgefonds mit dem Freizügigkeitskonto

Bei der Investition in Fonds im Rahmen der Freizügigkeit wählen Sie bei jeder Transaktion, ob Sie eine Beratung beanspruchen wollen oder mittels einer Selbstdeklaration den Auftrag bei der Rendita Freizügigkeitsstiftung selbstständig eingeben. Die Beratung erfolgt stets persönlich in der Filiale.

### Ihre Anlagebedürfnisse

Sie treffen Ihre Anlageentscheide aufgrund einer Selbstauskunft selbstständig – können jedoch auf Wunsch von einer individuellen, persönlichen Beratung in der Filiale profitieren.

### Inhalt der Dienstleistung

- Auf Wunsch profitieren Sie von einer individuellen Beratung durch einen Kundenberater. Sie erhalten im persönlichen Anlagegespräch einen auf Sie abgestimmten Anlagevorschlag, der Ihrer persönlichen Anlagestrategie entspricht. Der Anlagevorschlag berücksichtigt jeweils sämtliche Anlagen, die an ein bestimmtes Konto gebunden sind.
- Die Umsetzung der Strategie erfolgt über einen von drei möglichen PostFinance-Pension-Fonds.
- Sie können jederzeit auch ohne Beratung (mittels Selbstauskunft) Fondstransaktionen in Auftrag geben. Diese leiten wir ohne Angemessenheits- oder Eignungsprüfung an die Freizügigkeitsstiftung weiter.
- Es erfolgt weder eine punktuelle noch eine laufende Überwachung der Anlagestrategien durch PostFinance oder durch die Stiftung. 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.
- Im Falle einer selbstständigen Auftragserteilung ist zwingend eine Selbstauskunft auszufüllen. Dies ist nicht mit einer Beratung durch PostFinance gleichzusetzen. Die Selbstauskunft wird lediglich zuhanden der Rendita Freizügigkeitsstiftung erstellt. Deren Inhalt wird von PostFinance weder kontrolliert, abgespeichert noch sonstwie verwendet. Ob eine Transaktion Ihren Bedürfnissen entspricht, kann von PostFinance nur im Rahmen einer persönlichen Beratung beurteilt werden.

### Die wichtigsten Leistungen im Überblick

Beratung und Services	
Zugang zu Beratung	✓
Anlagevorschlag auf Wunsch in einer persönlichen Beratung	✓
Portfolioüberprüfung in einer Beratung	✓

Mehr Informationen zum Angebot finden Sie unter [postfinance.ch/vorsorgefonds](https://postfinance.ch/vorsorgefonds).

### In Kürze

«Ihre Beratung auf Wunsch.»



Beratung und Services



Individuelle Anlagestrategie



Portfolioüberwachung



Zugang zur Hausmeinung



### Preise und Konditionen

Depotgebühren	Keine Depotgebühren
Transaktionsgebühren	Keine Ausgabekommission
Transaktionsarten	Einzelzeichnung, Rücknahmen
Fondsangebot	PostFinance Pension 25, 45, 75
Vertriebsentschädigungen	Ja, bereits in den Fondskosten der einzelnen Instrumente enthalten (siehe Merkblatt: Kosten und Vertriebsentschädigungen bei den Vorsorgefonds unter <a href="https://postfinance.ch/anlegen-information">postfinance.ch/anlegen-information</a> ).
Titelauslieferung an Drittbanken	Nicht möglich

## Disclaimer

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die Vorsorgefonds sind nach schweizerischem Recht aufgelegt und sind Fonds für qualifizierte Anleger. Prospekte und KIID bzw. BIB, die Vertragsbedingungen sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei den Operations Centers PostFinance 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. Die PostFinance Fonds Pension 25 und 45 entsprechen den Vorschriften der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2). Der Aktienanteil von PostFinance Pension 75 und PostFinance Pension 100 ist gestützt auf Art. 50 Abs. 4 BVV 2 höher als bei herkömmlichen Vorsorgefonds.

Die enthaltenen Informationen und Aussagen dienen ausschliesslich 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 Ihren Finanz- oder Steuerberater 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.

PostFinance AG  
Mingerstrasse 20  
3030 Bern

Telefon 0848 888 700  
(im Inland max. CHF 0.08/Min.)  
[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)

**PostFinance** 