

# Vorsorgen

Für mehr Freude an einer finanziell gesicherten Zukunft.

# Wir begleiten Sie auf dem Weg in Ihre finanzielle Zukunft

Niemand weiss mit Gewissheit, was in der Zukunft alles passieren wird. Die persönlichen Ansprüche verändern sich mit der Zeit. Dabei spielt es keine Rolle, an welchem Punkt im Leben Sie gerade stehen. Private Vorsorge ist immer sinnvoll, wenn Sie einmal erreichte Annehmlichkeiten beibehalten möchten. Es ist daher wichtig, dass Ihre Vorsorgesituation Ihren finanziellen Bedürfnissen in allen Lebenslagen entspricht, damit allfällig drohende Lücken überbrückt werden können und auch Ihre Angehörigen finanziell abgesichert sind.

Mit unseren individuellen Vorsorgelösungen können wir Sie dabei unterstützen und ein Leben lang begleiten.

# Inhalt

## Klassische Vorsorgeprodukte

- 04 Einleitung
- 05 Konto Sparen 3
- 05 ZugerKB Anlageberatung Sparen 3
- 05 ZugerKB E-Invest Sparen 3

## Risikoversicherungen

- 09 Einleitung
- 10 Swisscanto Safe Risikoversicherung
- 12 Swisscanto Safe Kreditversicherung
- 14 Swisscanto Safe Sparzielversicherung

# Bleiben Sie immer flexibel

## Unsere klassischen Vorsorgeprodukte

**Die finanziellen Bedürfnisse verändern sich laufend. Während Sie in einem Jahr eine grössere Investition planen, bleibt Ihnen in einem anderen Jahr mehr für den Aufbau Ihrer privaten Altersvorsorge.**

Die Investitionen in Ihre Vorsorge sollten daher laufend an die sich verändernden finanziellen Möglichkeiten angepasst werden können. Dies erfordert eine grösstmögliche Flexibilität.

Eine steuerlich privilegierte, aber betraglich beschränkte Vorsorgelösung ist das Konto Sparen 3. Wenn Sie mit Sparen 3 mehr Rendite erzielen wollen, stehen Ihnen mit ZugerKB Anlageberatung Sparen 3 und online mit ZugerKB E-Invest Sparen 3 zwei Lösungen mit Anlagen in Wertschriften zur Verfügung. Vorzugsweise investieren Sie per Dauerauftrag.

### Ihre Ziele

- Sie planen den systematischen Aufbau Ihrer Altersvorsorge oder möchten in ein paar Jahren ein Eigenheim erwerben
- Sie wollen Steuern sparen
- Sie wollen eine gut diversifizierte Anlage tätigen und damit eine attraktive Anlagerendite erzielen
- Sie möchten Ihr Vorsorgevermögen seinem Zweck zuführen: der Erfüllung lang gehegter Wünsche sowie der finanziellen Unabhängigkeit im wohlverdienten Ruhestand

### Unser Angebot

- Steuerprivilegiertes Konto Sparen 3, ZugerKB Anlageberatung Sparen 3, ZugerKB E-Invest Sparen 3

# Wählen Sie Ihren individuellen Weg zum Sparziel

## Konto Sparen 3, ZugerKB Anlageberatung Sparen 3 und ZugerKB E-Invest Sparen 3

Sparen 3 mit der Zuger Kantonalbank ist die individuelle Sparmöglichkeit, die nicht nur eine wichtige Ergänzung zu den Leistungen der 1. Säule (AHV/IV) und der 2. Säule (BVG/Pensionskasse) darstellt, sondern auch zahlreiche interessante Vorteile bietet.

Das Ziel der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) ist, den gewohnten Lebensstandard im Ruhestand beizubehalten oder eine vorzeitige Pensionierung zu finanzieren. Zudem schliessen Sie mit dieser vom Staat geförderten Vorsorge allfällige Vorsorgelücken und bauen Ihr Vermögen dank attraktivem Zins

oder einer Anlage in Wertschriften schneller auf. Dazu können Sie bis zu einem Maximalbetrag flexibel einzahlen und das Kapital für den Erwerb von Wohneigentum schon vor der Pensionierung beziehen oder verpfänden. Mit Sparen 3 kommen Sie jedes Jahr in den Genuss von Steuererleichterungen: Neben dem Steuerabzug auf dem Einkommen entfallen die Verrechnungssteuer, die Vermögenssteuer und die Einkommenssteuer auf Zinserträgen. Bei der Auszahlung erfolgt die Besteuerung getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Steuersatz.

## Verwenden Sie Ihr Kapital aus Sparen 3 in speziellen Lebenssituationen

- Für den Kauf oder die Erstellung von selbst genutztem Wohneigentum
- Für die Amortisation einer Hypothek auf selbst genutztem Wohneigentum
- Bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
- Bei definitivem Wegzug ins Ausland
- Für den Einkauf in die Pensionskasse (2. Säule)
- Bei voller Invalidität

Teilbezüge sind nur zur Finanzierung von Wohneigentum (alle 5 Jahre) möglich.

# Erzielen Sie mit Anlagen in Wertschriften mehr Rendite

Wenn Sie eine höhere Rendite anstreben, stehen Ihnen zwei Vorsorgelösungen mit Anlagen in Wertschriften zur Auswahl: ZugerKB Anlageberatung Sparen 3 und online ZugerKB E-Invest Sparen 3. Je nach Ihrem persönlichen Anlageziel und Ihrer Risikobereitschaft steht Ihnen eine breite Palette von Anlagegruppen zur Verfügung.

- Vermögensaufbau durch leistungsstarke Anlagen
- Langfristig höhere Renditechancen
- Anlagestrategie mit individueller Risikoabstufung
- Professionelle Vermögensverwaltung

## Konto Sparen 3, ZugerKB Anlageberatung Sparen 3 und ZugerKB E-Invest Sparen 3 im Überblick

<b>Produkt</b>	<b>Beschreibung</b>	<b>Beratung</b>	<b>Kontakt</b>
Konto Sparen 3	Steuerprivilegiertes Sparkonto mit Vorzugsverzinsung		Ihre persönliche Beraterin, Ihr persönlicher Berater der ZugerKB oder online auf <a href="http://www.zugerkb.ch">www.zugerkb.ch</a>
ZugerKB Anlageberatung Sparen 3	Höhere Renditechancen dank professioneller Vermögensverwaltung, keine Anlage- und Transaktionsgebühren für ZugerKB Vorsorgefonds	Anlageberatung anhand Ihrer persönlichen Anle-geranalyse	Ihre persönliche Beraterin, Ihr persönlicher Berater der ZugerKB
ZugerKB E-Invest Sparen 3	Höhere Renditechancen dank professioneller Vermögensverwaltung, keine Anlage- und Transaktionsgebühren für ZugerKB Vorsorgefonds, breite Auswahl an aktiven und passiven Vorsorgefonds	Ohne Beratung	Online via E-Banking auf <a href="http://www.zugerkb.ch">www.zugerkb.ch</a>

**ZugerKB Vorsorgefonds**

ZugerKB Fonds –  
Strategie ESG Konservativ (CHF) BV

**Kurze Beschreibung<sup>1</sup>**

Der Aktienanteil liegt bei rund 30%

ZugerKB Fonds –  
Strategie ESG Ausgewogen (CHF) BV

Der Aktienanteil liegt unter 50%

ZugerKB Fonds –  
Strategie ESG Dynamisch (CHF) BV

Der Aktienanteil liegt bei rund 65%

**Anlagegruppen  
(aktiver Managementstil)  
für ZugerKB Anlageberatung Sparen 3**

**Kurze Beschreibung<sup>2</sup>**

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 10 RT

Der Aktienanteil liegt bei rund 10%

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT

Der Aktienanteil liegt bei rund 25%

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT

Der Aktienanteil liegt bei rund 45%

Swisscanto BVG 3 Sustainable 45 RT

Der Aktienanteil liegt bei rund 45%

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 75 RT

Der Aktienanteil liegt bei rund 75%

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio  
Protection RT

Der Aktienanteil liegt zwischen 0 und 50%,  
Ziel-Volatilität 5%

Swisscanto BVG 3 Responsible  
Life Cycle 2025 RT

Der Aktienanteil beträgt maximal 50% bis zehn Jahre vor dem Zieldatum. Anschliessend wird dieser bis zum Erreichen des Zieldatums auf 0% reduziert und gleichzeitig wird der Obligationen- und Immobilienanteil erhöht.

<sup>1</sup> Bitte beachten Sie die genauen Angaben zu den ZugerKB Anlagefonds (Strategie- und Vorsorgefonds) unter [www.zugerkb.ch](http://www.zugerkb.ch)

<sup>2</sup> Bitte beachten Sie die genauen Angaben zu den einzelnen Anlagegruppen unter [www.swisscanto.ch](http://www.swisscanto.ch)

**Anlagegruppen und Vorsorgefonds  
(passiver Managementstil)  
für ZugerKB Anlageberatung Sparen 3**

**Kurze Beschreibung<sup>3</sup>**

Swisscanto BVG 3 Index 45 RT	Der Aktienanteil liegt bei rund 45% (passiv)
Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 20 Passiv VT	Der Aktienanteil liegt bei rund 20% (passiv)
Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 45 Passiv VT	Der Aktienanteil liegt bei rund 45% (passiv)
Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 75 Passiv VT	Der Aktienanteil liegt bei rund 75% (passiv)
Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 95 Passiv VT <sup>4</sup>	Der Aktienanteil liegt bei rund 95% (passiv)

**Ihre Risiken**

- Anlagefonds unterliegen den für Anlagen massgeblichen Marktrisiken (Volatilität) sowie Länder-, Währungs- und Liquiditätsrisiken.
- Weiterführende Erläuterungen zu den Risiken von Anlagefonds finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten der Schweizerischen Bankiervereinigung».

<sup>3</sup> Bitte beachten Sie die genauen Angaben zu den einzelnen Anlagegruppen und Vorsorgefonds unter [www.swisscanto.ch](http://www.swisscanto.ch)

<sup>4</sup> Dieser Fonds darf nur in der Vorsorgestiftung Sparen 3 der Zuger Kantonalbank eingesetzt werden; dieser Fonds ist für den Einsatz in der Freizügigkeitsstiftung der Zuger Kantonalbank nicht zugelassen.



# Bieten Sie sich und Ihren Lieben finanzielle Sicherheit

## Unsere Risikoversicherungen

**Wer an die Zukunft denkt und vorausschaut, hat mehr vom Leben. Um den gewohnten Lebensstandard beizubehalten, ist es deshalb wichtig, die Weichen für einen unbeschwernten Lebensabend frühzeitig zu stellen. Trotzdem sind aber Schicksalsschläge wie Tod oder Invalidität nicht kalkulierbar und deren finanzielle Auswirkungen oft nicht absehbar.**

Mit Swisscanto Safe bieten wir Ihnen Todesfall- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherungen an, die die finanziellen Folgen eines Schicksalsschlages rasch und nachhaltig ausgleichen und die Grundlagen des Schutzes für Sie und Ihre Familie bilden.

Swisscanto-Safe-Versicherungen sind reine Risikoversicherungen und haben keinen Sparteil. Die Leistungen werden nur bei Eintritt des versicherten Risikos erbracht (bei Tod oder Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall) und dauern bis zu dem von Ihnen gewählten Zeitpunkt.

### Ihre Ziele

- Sie wollen sich, Ihre Partnerin, Ihren Partner oder Ihre Familie gegen finanzielle Verpflichtungen absichern
- Sie sind selbstständig erwerbend und möchten sich, Ihr Unternehmen, Ihre Geschäftspartnerin oder Ihren Geschäftspartner finanziell absichern
- Sie wollen im Falle von Erwerbsunfähigkeit finanziell abgesichert sein
- Sie wollen die Zinszahlungen und die Amortisation Ihrer Hypothek sicherstellen
- Sie wollen ein bestimmtes Sparziel in jedem Fall erreichen

### Unser Angebot

- Finanzielle Sicherheit im Todes- und/oder Erwerbsunfähigkeitsfall
- Freie Wahl der Begünstigten
- Höhe der versicherten Leistungen richtet sich nach Ihren Bedürfnissen
- Absicherung finanzieller Verpflichtungen (z.B. Kredite, Hypotheken)
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit optional versicherbar
- Möglichkeit der Verpfändung bzw. Abtretung
- **Bei Abschluss einer Vorsorge-Hypothek: Übernahme der Hälfte der «Swisscanto Safe»-Nettojahresprämie (maximal CHF 2'000.–) im 1. Versicherungsjahr**

# Swisscanto Safe Risikoversicherung

## Schliessen Sie Ihr persönliches Sicherheitsabkommen

Die Swisscanto Safe Risikoversicherung dient zur Absicherung eines zusätzlichen individuellen Vorsorgebedarfs infolge Krankheit oder Unfall und bietet wertvollen Versicherungsschutz im Falle von Invalidität oder Tod bei ungenügenden Leistungen aus der 1. und 2. Säule. Auf diese Weise schützen Sie sich, Ihre Partnerin, Ihren Partner, Ihre Familie, Ihr Unternehmen, Ihre Geschäftspartnerin oder Ihren Geschäftspartner.

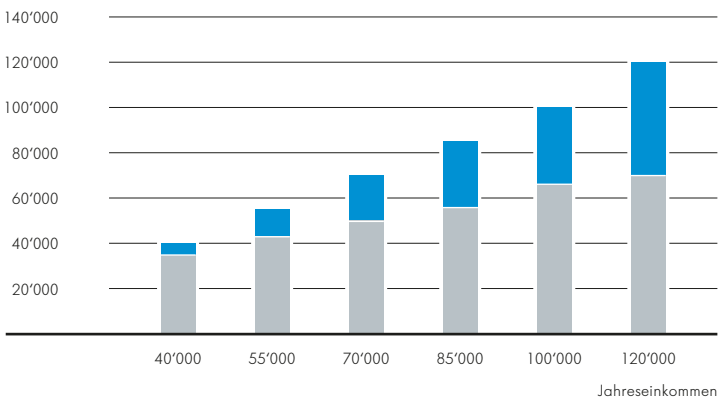
Sie können eine Erwerbsunfähigkeitsrente und/oder ein Todesfallkapital versichern. Die Höhe der Erwerbsunfähigkeitsrente richtet sich nach Ihren Bedürfnissen und ist längstens bis zum AHV-Alter zahlbar. Die Höhe des Todesfallkapitals bemisst sich nach individuellem Bedarf. Das Kapital kann dabei während der Versicherungsdauer gleichbleibend sein oder linear abnehmen. Das versicherte Kapital wird beim Tod der versicherten Person in jedem Fall sofort ausbezahlt.

## Swisscanto Safe Risikoversicherung im Überblick

Art	Risikoversicherung nach individuellem Bedarf
Finanzierung	jährliche Prämienzahlung
Rente bei Erwerbsunfähigkeit	Höhe der Rente nach individuellem Bedarf Wartefrist 6, 12 oder 24 Monate
Eintrittsalter	18 bis 60 Jahre
Versicherungsdauer	min. 5 Jahre, max. bis zum Referenzalter gemäss Art. 21 Absatz 1 AHVG
Kosten/Offerte	auf Anfrage
Versicherungsgesellschaft	Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungsgesellschaft

### Lücke bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit

Vorsorgesituation (in CHF)



■ Einkommenslücke  
■ Renten aus AHV und BVG (Beispiel)

Beispiel: 40-jähriger Mann,  
verheiratet, ein Kind

# Swisscanto Safe Kreditversicherung

## Achten Sie darauf, dass keine finanziellen Sorgen dazukommen

Die Swisscanto Safe Kreditversicherung dient zur Absicherung eines privaten oder geschäftlichen Kredits (Hypothek, Betriebskredit etc.) im Todes- und/oder Erwerbsunfähigkeitsfall. Sie übernimmt die Zahlung der Zinsen und die Rückzahlung des Kredits. Ausserdem ist sie als Banksicherheit für einen grösseren Kredit die optimale Lösung. Die Versicherungsprämie passt sich jedes Jahr der aktuellen Situation an: Wenn Sie Ihren Kredit mit der Zeit zurückzahlen, reduziert sich auch Ihr Versicherungsbedarf und damit die Prämie.

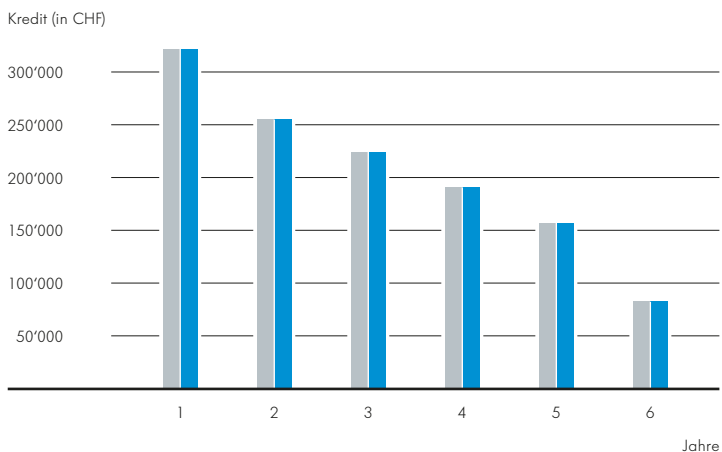
Sie können eine Erwerbsunfähigkeitsrente und/oder ein Todesfallkapital versichern. Die Höhe der Erwerbsunfähigkeitsrente, mit der die Zinsen und die Rückzahlungsraten des Kredits bezahlt werden, richtet sich nach Ihren Bedürfnissen. Sie ist längstens bis zum AHV-Alter zahlbar.

Die Höhe des Todesfallkapitals bemisst sich nach individuellem Bedarf. Das Kapital passt sich dabei jährlich an die aktuelle Kredit-situation an. Das versicherte Kapital wird beim Tod der versicherten Person in jedem Fall sofort ausbezahlt.

## Swisscanto Safe Kreditversicherung im Überblick

Art	Risikoversicherung zur Kreditsicherung
Finanzierung	jährliche Prämienzahlung
Versicherungsform	Abschluss im Rahmen der Säule 3b
Eintrittsalter	18 bis 60 Jahre
Versicherungsdauer	min. 5 Jahre, max. bis zum Referenzalter gemäss Art. 21 Absatz 1 AHVG
Kosten/Offerte	auf Anfrage
Versicherungsgesellschaft	Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungsgesellschaft

### Flexibler Risikoschutz bei Krediten



■ Risikoschutz  
■ Kreditsumme

Die Höhe des Risikoschutzes (grau) passt sich flexibel der Höhe der Kreditsumme (blau) an.

# Swisscanto Safe Sparzielversicherung

## Erreichen Sie das Sparziel mit Sicherheit

Die Swisscanto Safe Sparzielversicherung frei oder gebunden dient als Ergänzung zur Vorsorge im Rahmen der 3. Säule und bietet einen massgeschneiderten Versicherungsschutz für den Todes- und/oder Invaliditätsfall. Das angestrebte Spar- oder Vorsorgeziel kann damit auch bei Ableben oder Invalidität erreicht werden. Sie wählen zwischen einer flexibleren freien oder einer steuerbegünstigten gebundenen Versicherungsform. Die Prämie passt sich jedes Jahr der aktuellen Situation an: Kommen Sie mit der Zeit Ihrem Sparziel näher, so reduziert sich Ihr Versicherungsbedarf und damit die Prämie.

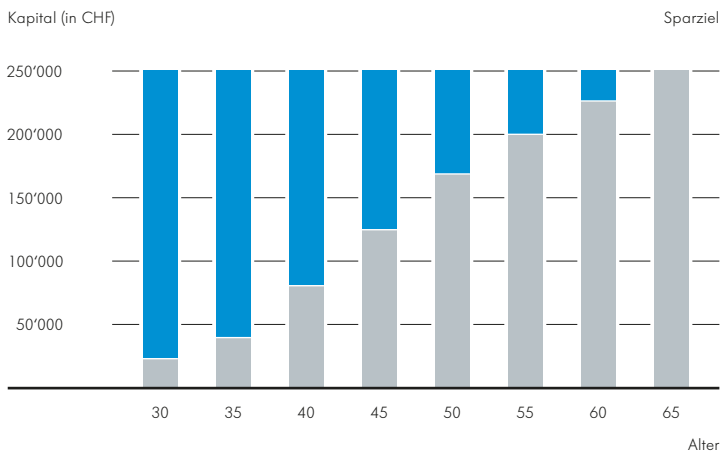
Auch hier können Sie eine Erwerbsunfähigkeitsrente und/oder ein Todesfallkapital versichern. Werden Sie erwerbsunfähig, zahlt Ihnen die Swisscanto Safe Sparzielversicherung bis höchstens zum AHV-Alter die Sparen-3-Einlagen in Form einer Rente aus. Dabei können Sie zwischen dem jährlichen Sparen-3-Maximalbetrag oder einem fixen Betrag gemäss Ihren Bedürfnissen wählen.

Die Höhe des Todesfallkapitals entspricht der Differenz zwischen dem versicherten Sparziel und dem zum Zeitpunkt des Ablebens vorhandenen Sparen-3-Vermögen (inkl. allfälliger Swisscanto-Anrechte). Das versicherte Kapital wird beim Tod der versicherten Person zusammen mit dem Sparen-3-Kapital in jedem Fall sofort ausbezahlt.

## Swisscanto Safe Sparzielversicherung im Überblick

Art	Risikoversicherung in Ergänzung zum Sparen 3
Finanzierung	jährliche Prämienzahlung
Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit	Bei Abschluss einer Rente bei Erwerbsunfähigkeit immer automatisch mitversichert.
Eintrittsalter	Männer: 18 bis 60 Jahre; Frauen: 18 bis 59 Jahre
Versicherungsdauer	min. 5 Jahre (jährlich kündbar), max. bis zum Referenzalter gemäss Art. 21 Absatz 1 AHVG
Kosten/Offerte	auf Anfrage
Versicherungsgesellschaft	Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungsgesellschaft

### Sparzielschutz bei Ableben



■ Risikoschutz bei Ableben  
■ Sparen 3

Je näher Sie Ihrem Sparziel (grau) sind, desto weniger Risikoschutz (blau) muss versichert werden.

## Rechtlicher Hinweis

**Dieses Dokument dient einzig der Information und zu Marketingzwecken** und ist weder ein Angebot noch eine Aufforderung seitens oder im Auftrag der Zuger Kantonalbank (ZugerKB) zur Beanspruchung einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder ähnlichen Finanzinstrumenten oder zur Teilnahme an einer spezifischen Handelsstrategie. Es richtet sich an von der ZugerKB bezeichnete Empfänger mit Wohnsitz in der Schweiz zur persönlichen Nutzung und darf ohne schriftliche Zustimmung der ZugerKB weder ganz noch teilweise vervielfältigt, verändert, oder an andere Empfänger verteilt oder übermittelt werden. Die ZugerKB ist nicht verpflichtet, dieses Dokument zu aktualisieren, abzuändern oder zu ergänzen oder deren Empfänger auf andere Weise zu informieren, wenn sich ein in diesem Bericht genannter Umstand oder eine darin enthaltene Stellungnahme, Schätzung oder Prognose ändert oder unzutreffend wird. Die Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse der Schweizerischen Bankiervereinigung finden auf dieses Dokument keine Anwendung. Die Informationen in diesem Dokument sind stichtagsbezogen und stammen aus Quellen, die die ZugerKB als zuverlässig erachtet. Dennoch kann von der ZugerKB keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen geleistet werden. Die ZugerKB lehnt jede Haftung für Verluste ab, die aus einem Investitionsverhalten entstehen können, dem die Informationen aus diesem Dokument zugrunde liegen. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen und daraus resultierende Erträge können schwanken, steigen oder fallen. Ein Verweis auf frühere Entwicklungen enthält keine Aussagen zu künftigen Ergebnissen. Die Devisenkurse von Fremdwährungen können sich negativ auf den Wert, Kurs oder Ertrag eines in diesem Bericht erwähnten Produkts auswirken. Alternative Anlagen, derivative oder strukturierte Produkte sind komplexe Anlageinstrumente, die typischerweise ein hohes Risiko aufweisen und nur für den Verkauf an Anleger bestimmt sind, die alle damit verbundenen Risiken verstehen und akzeptieren. Investitionen in Schwellenmärkte sind spekulativ und beträchtlich volatil als Investitionen in herkömmliche Märkte. Die Risiken sind unter anderem politische und wirtschaftliche Risiken sowie Kredit-, Währungs- und Marktrisiken. Vor jeder Transaktion sollten Anleger prüfen, ob sich die Transaktion hinsichtlich der spezifischen Risiken, Umstände und Zielsetzungen für sie eignet. Hierzu empfiehlt die ZugerKB Anlegern, dass diese gemeinsam mit einem professionellen Finanzberater eine unabhängige Beurteilung der spezifischen finanziellen sowie rechtlichen, regulatorischen, steuerlichen, kreditmässigen und buchhalterischen Konsequenzen vornehmen. Dieses Dokument enthält keinerlei Empfehlungen rechtlicher Natur oder hinsichtlich Rechnungslegung oder Steuern. (V2024)

Zuger Kantonalbank  
Bahnhofstrasse 1  
6301 Zug  
Telefon 041 709 11 11

service@zugerkb.ch  
www.zugerkb.ch

Wir begleiten Sie im Leben.

 **Zuger Kantonalbank**