

Tellco Vorsorge 3a

Flexible private Vorsorge



Mit der Tellco Vorsorge 3a bauen Sie sich Ihr individuelles Vorsorgekapital auf. Dank dem einfachen Online-Abschluss profitieren Sie von besonders attraktiven Konditionen. Und ausserdem: Egal welcher Anlagetyp Sie sind, mit der Tellco Vorsorge 3a wählen Sie Ihre Anlagestrategie individuell von risikoarm bis renditeorientiert. Und weil wir Ihnen bewährte Tellco-Pakete anbieten, erhalten Sie unsere Fonds um bis zu 50 % günstiger als anderswo.

Lohnt sich Tellco Vorsorge 3a für Sie?

Menschen leben in unterschiedlichsten Umgebungen und haben ihre individuellen Bedürfnisse. Deshalb

passt auch nicht für alle dasselbe Produkt. Bei Tellco Vorsorge 3a sind wir hingegen sicher, dass auch Sie überzeugt sein werden:

Interessante Vorteile mit Tellco Vorsorge 3a

Einfacher Online-Abschluss

Tellco Vorsorge 3a schliessen Sie in wenigen Minuten online ab. Auch Ihr bisheriges 3a-Konto können Sie ganz einfach transferieren.

Ausgeprägte Sicherheit

Die Tellco AG verwaltet im Auftrag ihrer Kunden Vorsorgegelder in Höhe von rund CHF 9 Milliarden. Die in Wertschriften gehaltenen privaten Vorsorgegelder gelten als Sondervermögen und sind im Falle einer Insolvenz der Tellco Vorsorge 3a zu 100 Prozent geschützt.

Wahl der Anlagestrategie

Sie können zwischen vier Tellco Strategiefonds wählen, sowie als Ergänzung in spannende und aktuelle Themenfonds investieren.

Tiefsteuernkanton Schwyz

Speziell interessant für Expats oder Auswanderer: Wer seinen Wohnsitz ins Ausland verlegt, bezahlt den Steuerbetrag bei Auszahlung in Schwyz, dem Kanton mit dem tiefsten Quellensteuersatz.

Wünschen Sie ein klassisches Konto oder eine Anlage in Wertschriften?

Egal welcher Spartyp Sie sind, mit der Tellco Vorsorge 3a haben Sie die Wahl zwischen einem klassischen Konto ohne jeglichem Verlustrisiko oder einer Anlage in Wertschriften mit Renditeaussichten. Bei beiden Möglichkeiten sparen Sie Ihr Vorsorgekapital und profitieren dank Steuerabzügen jedes Jahr von tieferen Steuerrechnungen. Ihr Guthaben – oder einen Teil davon – können Sie auch für die Finanzierung von selbst bewohntem Wohneigentum in der Schweiz oder im Ausland verwenden.

Kontolösung oder Wertschriftendepot?

Mit der Kontolösung legen Sie Ihre gebundene Vorsorge langfristig, sicher und rentabel an. Sie tragen kein Anlagerisiko und profitieren von Vorzugszinsen. Mit der Anlage in Wertschriften profitieren Sie von Renditechancen. Sie wählen zwischen verschiedenen Anlagestrategien (Core-Strategien) mit Aktienanteilen von 10 % bis 100 %. Die Core-Strategien können Sie ergänzen mit renditeversprechenden Themenfonds (Satelliten).

Zinssatz ab 01.02.2024

Konto	1,60 % p. a.
-------	--------------

Kosten und Gebühren

Unsere Kosten und Gebühren sind transparent und attraktiv. Bei uns bezahlen Sie bis zu 50 % weniger als bei vergleichbaren Anbietern* und haben dadurch im Alter mehr Kapital zur Verfügung.

Kontolösung

Kontoführung	keine Kosten
Kontosaldierung	keine Kosten

Wertschriftenlösungen Tellco Classic (Core)

Depot- und Administrationsgebühr	0,00 % p. a.
Ausgaben und Rücknahmen	keine Kosten

Wertschriftenlösungen Themenfonds (Satellite)

Tellco Classic (Core): Depot- und Administrationsgebühr	0,00 % p. a.
Themenfonds (Satellite): Depot- und Administrationsgebühr	0,20 % p. a.
Käufe, Verkäufe, Ausgaben und Rücknahmen	effektive externe Kosten

Übrige Dienstleistungen

Vorbezug (Wohneigentumsförderung) Schweiz	CHF 400.00
Vorbezug (Wohneigentumsförderung) Ausland	CHF 600.00
Quellensteuerbescheinigung (infolge Wegzug ins Ausland)	CHF 600.00

* Verglichen mit den durchschnittlichen Kosten (1,24 Prozent) von Wertschriftenlösungen grosser Schweizer Banken per Januar 2019.

Welche Anlagemöglichkeiten habe ich mit der Wertschriftenlösung?

Wenn Sie sich für eine Wertschriftenlösung entscheiden, dann wählen Sie zuerst eine von vier verschiedenen Core-Strategien. Es stehen Ihnen dabei vier Tellco Anlagestrategien mit einem Aktienanteil von 10 % bis 100 % zur Auswahl. Sie investieren aus-

schliesslich in kollektiv verwaltete Kapitalanlagen, die von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA in der Schweiz zugelassen sind.

Die 4 Core-Strategien



Die Tellco Vorsorge 3a Themenfonds

Wenn Sie sich für eine Core-Strategie entschieden haben, können Sie diese mit Themenfonds (Satelliten) kombinieren. Auch hier haben Sie eine interessante Auswahl. Zur Verfügung stehen

Ihnen sechs verschiedene Satelliten mit Fonds, die in unterschiedliche Themengebiete investieren. Diese Fonds haben alle ein sehr effizientes Risiko- Ertrag-Profil. Sie sind um bis zu 50 % günstiger als vergleichbare Anlagelösungen anderer Vorsorgestiftungen.

Unsere Themenfonds (Satellite)

	ISIN	Risikoprofil	Thema
Satellite 1	IE00BYZK4669	Kapitalgewinn	Alternde Bevölkerung
Satellite 2	IE00BYZK4552	Kapitalgewinn	Automatisierung & Robotik
Satellite 3	IE00BYZK4776	Kapitalgewinn	Innovation im Gesundheitswesen
Satellite 4	IE00BYZK4883	Kapitalgewinn	Digitalisierung
Satellite 5	IE00B1XNHC34	Kapitalgewinn	Saubere Energie
Satellite 6	IE00BGBN6P67	Kapitalgewinn	Blockchain

Wie finde ich die passende Core-Strategie und den richtigen Satelliten?

Die Wahl der Anlagestrategie funktioniert bei der Tellco ganz einfach: Ihre Core-Strategie wählen Sie aufgrund Ihres Risikoprofils. Sind Sie bereit ein grosses Schwankungsrisiko zu tragen bei hohen Renditechancen, dann wählen Sie einen grossen Aktienanteil. Wenn Sie weniger Risiko und mehr Sicherheit wün-

schen, dann entscheiden Sie sich für einen geringen Aktienanteil. Zusätzlich können Sie – müssen aber nicht – noch einen Satelliten dazu kombinieren. Hier entscheiden Sie darüber, in welches Themengebiet Sie investieren wollen. Die Satelliten sind alles Fonds, die auf Kapitalgewinn ausgerichtet sind.

Kann ich Tellco Vorsorge 3a auflösen oder den Anbieter wechseln?

Genau wie bei jeder andern 3a-Lösung können Sie auch Tellco Vorsorge 3a nach den gesetzlichen Vorgaben der gebundenen Vorsorge auflösen. Selbstverständlich können Sie auch den Anbieter wechseln: Wenn Sie ein Wertschriftendepot

haben, dann ist dies einfach möglich, nachdem Ihre Fondsanteile veräussert wurden. Wenn Sie eine Kontolösung haben, dann können Sie jederzeit von oder zu Tellco Vorsorge 3a wechseln.

Tellco Vorsorge 3a: Ihr Mehrwert für die Zukunft

– Hohe Sicherheit für Ihr 3a-Vorsorgegeld

– Tiefe Kosten und Gebühren

– Attraktive Renditechancen dank den individuell wählbaren Tellco-Anlagestrategien

– Grosse Quellensteuervorteile dank Stiftungsdomizil im Kanton Schwyz

– Persönliche Beratung bei Fragen zur Vorsorge oder zum Wertschriftensparen

Seit 2002 im Herzen der Schweiz verankert und in der ganzen Schweiz zu Hause

Für Fragen sind wir gerne persönlich für Sie da. Schreiben Sie uns eine E-Mail an oder rufen Sie an. Wir freuen uns auf Sie.

Tellco Vorsorge 3a

Bahnhofstrasse 4
Postfach 713
6431 Schwyz
Schweiz

t +41 58 442 65 00
vorsorge3a@tellco.ch
tellco.ch