

# VZ Freizügigkeitsstiftung

Die VZ Freizügigkeitsstiftung legt Vorsorgegelder individuell und kostengünstig an. Anleger können ihre Anlagestrategie jederzeit kostenlos im eingeloggten Bereich des VZ Finanzportals überprüfen und anpassen.

<b>Gründung</b>	1997
<b>Anzahl Vorsorgenehmer</b>	5'693
<b>Bilanzsumme in CHF</b>	1'736 Mio. davon 261,2 Mio. Konti 1'324,4 Mio. Mischvermögen 150,1 Mio. individuelle Anlagestrategien
<b>Aufsichtsbehörde</b>	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
<b>Geschäftsführung</b>	VZ Depotbank AG (Zug) VZ Vorsorge AG (Zürich)
<b>Vermögensverwalter</b>	VZ Depotbank AG
<b>Revisionsstelle</b>	Ernst & Young AG (Zürich)
<b>Stiftungsrat</b>	Stefan Thurnherr (Präsident), Rolf Biland, Andreas Böckli, Oliver Hedinger, Lorenz Heim, Thomas Metzger

Stand: 31.12.2021

## Anlagemöglichkeiten

Anleger haben die Wahl zwischen verschiedenen Anlagestrategien:

- **Mischvermögen mit Fokus Nachhaltigkeit:** Die Investition erfolgt hauptsächlich über kostengünstige Indexfonds unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten. In Segmenten, in denen sich ein aktiver Anlageansatz auszahlt, werden aktiv verwaltete Kollektivanlagen eingesetzt.
- **Mischvermögen mit Indexanlagen:** Die Investitionen erfolgen ausschliesslich in kostengünstige Indexprodukte. Die Allokation wird durch ein monatliches Rebalancing auf den Zielwert zurückgeführt.
- **Vorsorge individuell:** Erfahrene Investoren können eine Anlagestrategie mit Einzeltiteln wählen oder bei der Depotberatung Einfluss auf die Portfoliozusammensetzung nehmen.

## Vorteile

- **Kostensparnis:** Die Anlagen erfolgen in günstige Indexprodukte und die Vermögensverwaltungsgebühren sind abhängig von der gewählten Anlagestrategie.
- **Flexibilität:** Die VZ Freizügigkeitsstiftung bietet Anlegern verschiedene Investmentmöglichkeiten. Die Anlagestrategie kann wöchentlich geändert werden.
- **Übersicht:** Dank Online-Zugriff behalten Anleger ihr Depot immer im Blick und können ihre Anlagestrategie jederzeit anpassen. Das VZ erstellt regelmässig ein transparentes Reporting.
- **Unabhängigkeit:** Die VZ Freizügigkeitsstiftung hat keine eigenen Anlageprodukte. Unabhängig vom Anbieter wird das Angebot ausgewählt, das dem Kunden den grössten Nutzen bringt.

## Gut zu wissen

- Die Vermögens-/Zins- und Dividendenerträge sind steuerfrei.
- Eine reguläre Auszahlung des Freizügigkeitskapitals ist möglich zwischen fünf Jahren vor und nach Erreichen des AHV-Rentenalters.
- Ein vorzeitiger Bezug des Freizügigkeitskapitals ist möglich für die Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum, bei Wegzug ins Ausland und bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit.

### Hier sind Sie gut beraten

Haben Sie Fragen oder möchten Sie das Angebot näher kennenlernen? Kontaktieren Sie uns für einen unverbindlichen Termin.

VZ Freizügigkeitsstiftung  
Telefon: 044 207 27 27  
E-Mail: [vorsorge@vermoegenszentrum.ch](mailto:vorsorge@vermoegenszentrum.ch)

