

# VZ Vorsorgestiftung 3a



Anleger mit einer Säule 3a beim VZ investieren in die besten ETF und können über die Jahre eine grosse Mehrrendite erzielen. Kunden der VZ Vorsorgestiftung 3a entscheiden selbst, wann der richtige Zeitpunkt für den Verkauf der Wertschriften ist.

<b>Gründung</b>	2010
<b>Anzahl Vorsorgenehmer</b>	33'876
<b>Anzahl Vorsorgekonti inklusive Depots</b>	47'927
<b>Vorsorgeguthaben Konti in CHF</b>	69,9 Mio.
<b>Vorsorgeguthaben Kollektivanlagen in CHF</b>	1'509,1 Mio.
<b>Bilanzsumme in CHF</b>	1'582,1 Mio.
<b>Aufsichtsbehörde</b>	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
<b>Geschäftsführung</b>	VZ Vorsorge AG (Zürich)
<b>Vermögensverwalter</b>	VZ Depotbank AG (Zug)
<b>Revisionsstelle</b>	Ernst & Young AG (Zürich)
<b>Stiftungsrat</b>	Stefan Thurnherr (Präsident), Rolf Biland, Andreas Böckli, Oliver Hedinger, Lorenz Heim, Thomas Metzger

Stand: 31.12.2022

## Anlagemöglichkeiten

- Anleger wählen entweder eine Standardstrategie oder stellen eine individuelle Strategie zusammen.
- Anleger können ihre Anlagestrategie innerhalb der gesetzlichen Vorgaben selbst wählen. Zur Auswahl stehen neun Anlagestrategien mit einem Aktienanteil zwischen 15 und 97 Prozent.
- Alle Anlageprodukte werden durch die VZ-Experten unabhängig von Eigeninteressen ausgewählt.
- Die Anlage der Vermögenswerte erfolgt in kostengünstige Indexfonds und Einzeltitel.
- Alternativ können die Vorsorgegelder auf einem Vorsorgekonto Säule 3a ohne Wertschriften angespart werden.

## Vorteile

- **Kostenersparnis:** Dank günstiger ETF-Anlagen ist die Säule 3a beim VZ bis zu 60 Prozent günstiger als bei anderen Anbietern.
- **Steuervorteile:** Die Steuerersparnis für Erwerbstätige mit Pensionskasse beträgt bis zu 3000 CHF, wenn der Maximalbetrag einbezahlt wird.
- **Flexibilität:** Anleger wählen ihre Anlagestrategie selbst. Alle ETF können bei der Pensionierung in das private Wertschriftendept übertragen werden.
- **Übersicht:** Dank Online-Zugriff haben Anleger jederzeit den Überblick über ihre Anlagen, deren Wertentwicklung und über weitere Eckdaten.
- **Unabhängigkeit:** Die VZ Vorsorgestiftung 3a hat keine eigenen Anlageprodukte. Unabhängig vom Anbieter wird das Angebot ausgewählt, das dem Kunden den grössten Nutzen bringt.

## Kosten & Gebühren

- Die Verwaltungsgebühren von 0,68 Prozent pro Jahr umfassen Transaktionsgebühren, Ausgabeaufschläge, Rücknahme- und Depotgebühren.
- Die Investition von Neugeldern und die Rückführung auf die ursprüngliche Anlagestrategie, das sogenannte Rebalancing, sind kostenlos.
- Anleger können ihre Anlagestrategie jederzeit anpassen.

## Hier sind Sie gut beraten

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

## VZ VermögensZentrum AG (Hauptsitz)

Gotthardstrasse 6, 8002 Zürich  
Telefon 044 207 27 27, Fax 044 207 27 28  
vzzuerich@vermoegenszentrum.ch  
www.vermoegenszentrum.ch

