

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.

| | |
|------------------------------|--|
| Gründung | 1997 |
| Anzahl Vorsorgenehmer | 6'195 |
| Bilanzsumme in CHF | 1'633 Mio. davon 286,3 Mio. Konti 1'235,9 Mio. Mischvermögen 110,3 Mio. individuelle Anlagestrategien |
| Aufsichtsbehörde | BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS) |
| Geschäftsführung | VZ Depotbank AG (Zug) VZ Vorsorge AG (Zürich) |
| Vermögensverwalter | VZ Depotbank AG |
| Revisionsstelle | Ernst & Young AG (Zürich) |
| Stiftungsrat | Stefan Thurnherr (Präsident), Rolf Biland, Andreas Böckli, Oliver Hedinger, Lorenz Heim, Thomas Metzger |

Stand: 31.12.2022

Anlagemöglichkeiten

- **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.
- **Zinskonto:** Alternativ kann das Freizügigkeitsguthaben auf einem Zinskonto ohne Wertschriften angespart werden.

Vorteile

- **Kostenersparnis:** 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 VermögensZentrum AG (Hauptsitz)

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

