

FREIZÜGIGKEITSLÖSUNG TKB PENSFREE-KOMBI

HOLEN SIE MEHR AUS IHRER 2. SÄULE



Investieren Sie einen Teil Ihres Freizügigkeitsguthabens in eine professionelle Vermögensverwaltung der Thurgauer Kantonalbank. Kombinieren Sie die Vorzüge des PensFree Freizügigkeitskontos mit den Chancen der TKB Vermögensverwaltung Basis. Mit dem TKB PensFree-Kombi bieten wir Ihnen eine einfache und einzigartige Vermögensanlage innerhalb der 2. Säule.

Umsetzung

Wir bieten vier verschiedene Anlagestrategien mit der PensFree-Kombi Lösung an. Die Umsetzung erfolgt mit unseren bewährten Fonds der TKB Vermögensverwaltung Basis in Kombination mit dem Freizügigkeitskontoguthaben. In den Anlageportfolios wird in Aktien investiert. Die Umsetzung erfolgt vorwiegend durch kostengünstige Indexfonds. Der Fokus liegt auf Schweizer Werten mit einer breiten Diversifikation im Ausland. Dabei setzen wir ausschliesslich Drittprodukte ein. Damit sind wir unabhängig und frei von Interessenskonflikten.

PensFree Freizügigkeitsstiftung

PensFree bietet für Ihre Freizügigkeitsgelder massgeschneiderte TKB Anlagelösungen an. Die Stiftung existiert seit 2001 und hat Ihren Stiftungssitz in Schwyz. Das verwaltete Vorsorgevermögen beträgt über CHF 2 Mia. Die Geschäftsführung erfolgt durch die PensExpert AG.

Ihre Vorteile

- Volle Leistung zum kostengünstigen und transparenten Preis
- Optimale Diversifikation durch Investition in indexnahe Kollektivanlagen
- Keine Vermögensverwaltungskosten auf dem Kontoguthaben
- Volle Transparenz durch jährlichen Performanceausweis mit Berichterstattung
- Verkauf der Fondsanteile jederzeit möglich
- keine Vermögenssteuer sowie steuerbefreite Zins- und Dividenderträge
- Stiftungssitz Schwyz bei definitiver Abreise ins Ausland

Das Wichtigste in Kürze

Mindesteinlage Vorsorgevermögen:
CHF 100 000.–

Anlagestrategien:

Das PensFree-Kombi bietet 4 mögliche Ausprägungen:

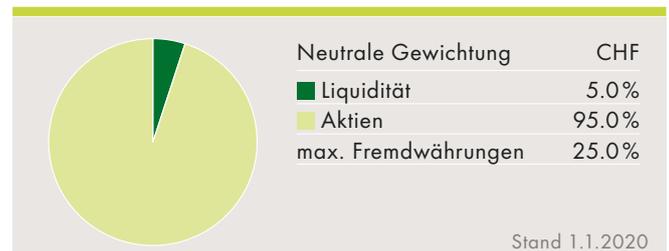
BVG Konservativ	BVG Ausgewogen	BVG Wachstum	BVG Aktien
«Cash 75 %» «Aktien 25 %»	«Cash 50 %» «Aktien 50 %»	«Cash 35 %» «Aktien 65 %»	«Cash 15 %» «Aktien 85 %»

Cash Anteil:

Die Umsetzung des Cash Anteils erfolgt mit dem PensFree Freizügigkeitskonto bei der Thurgauer Kantonalbank (Staatsgarantie).

Aktien Anteil:

Die Umsetzung erfolgt mit dem TKB Vermögensverwaltung Fonds – Aktien (CHF) V (Valor 35766196)



Leistungsumfang:

- Vermögensverwaltung
- Jährlicher Vermögensverwaltungsreport
- Jährlicher Vermögens- und Kontoauszug
- Konto-/Depotführung

Gebühren, welche auf der Fondsanlage anfallen:

- Gesamtkosten-Quote (TER, Total Expense Ratio) beträgt ca. 1.07 % p.a.
- Stiftungsgebühr PensExpert AG 0.175 % p.a.
- zzgl. Verwaltungsgebühr PensFree CHF 360 p.a.

Besonderheiten:

Die Valoren sind thesaurierend. Bei Pensionierung oder vorzeitigem Bezug werden die Fondsanteile verkauft. Die Kündigung ist jederzeit durch Rückgabe der Fondsanteile möglich.

Beachten Sie bitte die Informationen auf der Seite «Rechtliche Hinweise».

Haben Sie Fragen? Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 0848 111 444

Stand: 4.4.2024. Alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbestimmungen für die entsprechenden Dienstleistungen.

RECHTLICHE HINWEISE

Diese Publikation dient ausschliesslich Werbezwecken. Sie ersetzt nicht die persönliche anlegergerechte Beratung vor einem Anlage- oder Investitionsentscheid.

Alle Informationen wurden sorgfältig zusammengestellt und stammen aus Quellen, die von der TKB als verlässlich betrachtet werden. Für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität wird dennoch keine Gewähr übernommen. Informationen und Meinungen können jederzeit und ohne vorgängige Ankündigung ändern. Informationen zu Kurs- oder Preisentwicklungen sind historische Daten und kein Garant für eine positive Entwicklung in der Zukunft. Die TKB haftet nicht für allfällige Verluste oder direkte und indirekte Schäden, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich. Die Publikation stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Sie ist nicht das Resultat einer objektiven und unabhängigen Finanzanalyse und kein Prospekt gemäss Artikel 35 ff. FIDLEG oder Artikel 27 ff. des Kotierungsreglements der SIX Swiss Exchange AG. Basisinformationen und Prospekte zu den Finanzanlageprodukten sind bei den Beraterinnen und Beratern der TKB erhältlich.

Die Publikation richtet sich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet.