

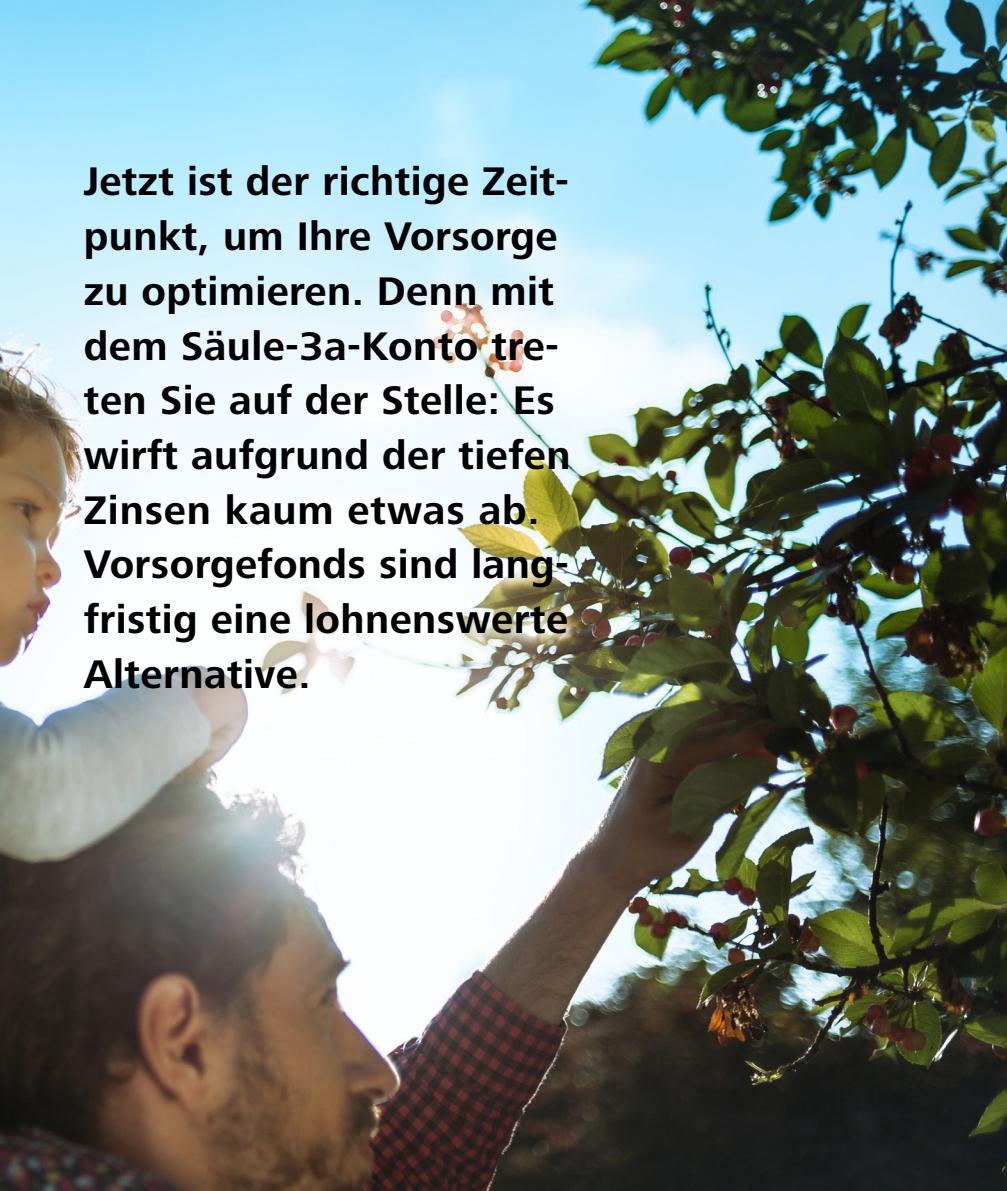
RAIFFEISEN

Vorsorge optimieren

Lust auf mehr?



Jetzt ist der richtige Zeitpunkt, um Ihre Vorsorge zu optimieren. Denn mit dem Säule-3a-Konto treten Sie auf der Stelle: Es wirft aufgrund der tiefen Zinsen kaum etwas ab. Vorsorgefonds sind langfristig eine lohnenswerte Alternative.



Rechtliche Hinweise: Diese Publikation dient ausschliesslich Informations- und Werbezwecken. Sie stellt keine persönliche Empfehlung dar und kann eine Beratung nicht ersetzen. Entscheide, die aufgrund der vorliegenden Publikation getroffen werden, erfolgen im alleinigen Risiko des Empfängers. Bei den für die Berechnungen des Vorsorgevermögens verwendeten Renditeerwartungen handelt es sich um historische Daten, aufgrund deren nicht auf die laufende oder zukünftige Wertentwicklung des Vorsorgevermögens geschlossen werden kann. Allfällige Kosten bei der Ausgabe und Rücknahme von Anteilen sind dabei nicht berücksichtigt. Raiffeisen Schweiz und die Raiffeisenbanken haften nicht für allfällige Schäden, die durch die Verteilung dieser Publikation oder deren Inhalt verursacht werden.

Zeit zum Umdenken

Mit Vorsorgefonds liegen Ihre Säule-3a-Gelder nicht einfach auf dem Konto, sondern werden weltweit in Aktien und Obligationen investiert. So profitieren Sie langfristig von den positiven Entwicklungen an den Finanzmärkten.

Ihre Vorsorgestrategie entscheidet darüber, wie sich Ihr Vorsorgevermögen über die Jahre entwickelt. Wählen Sie einen Vorsorgefonds, haben Sie nach der Pensionierung potenziell mehr Geld zur Verfügung. Bleiben Sie dem Säule-3a-Konto treu, verschenken Sie sich langfristige Renditechancen.

Wer schon in jungen Jahren mit Wertschriften vorsorgt, hat einen langen Anlagehorizont vor sich und kann so auch kurzzeitige Kursrückschläge gut verkraften. Das kann sich lohnen: Das folgende Rechenbeispiel zeigt eine mögliche Entwicklung des Vorsorgevermögens über einen Zeitraum von 20 Jahren.

Konto und Vorsorgefonds im Vergleich*

Säule-3a-Konto

Investition	CHF 141'120
+ Zins	CHF 15'800
= Gesamtbetrag	
CHF 156'920	

Vorsorgefonds

Investition	CHF 141'120
+ potenzielle Rendite Strategie «Ausgewogen»	CHF 54'165
= Gesamtbetrag	
CHF 195'285	

* Wertentwicklung bei einer jährlichen Einzahlung von CHF 7'056 über 20 Jahre und dem langfristigen Durchschnittzinssatz (1 % p.a.) bzw. der erwarteten Rendite für die Strategie «Ausgewogen» (3 % p.a.). Die Renditeerwartung basiert auf Werten aus der Vergangenheit und stellt keine Garantie für die künftige Wertentwicklung des Vorsorgefonds dar.

Bereit für 20 Jahre Pensionierung?

Der dritte Lebensabschnitt ist lang und teuer. Um den gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung zu sichern, braucht es eine Lösung, die genug Rendite abwirft. Vorsorgefonds unterstützen den Vermögensaufbau stärker als ein Säule-3a-Konto.

Die Lebenshaltungskosten im Alter werden häufig unterschätzt. Die Ausgaben sinken nach der Pensionierung meist nur um etwa 20 Prozent. Rentnerinnen und Rentner sind heute schliesslich aktiver denn je: Sie pflegen ihre Hobbys, besuchen Veranstaltungen und reisen gerne. Hinzu kommt, dass der dritte Lebensabschnitt im Schnitt ganze 20 Jahre dauert.

Die Leistungen der 1. und 2. Säule reichen in der Regel nicht aus, um den Lebensstandard nach der Pensionierung zu sichern. AHV und Pensionskasse decken meist nur etwa 60 Prozent des letzten Lohns. Mit der 3. Säule lassen sich diese Vorsorgelücken füllen. Die Mehrheit der Schweizer Bevölkerung ist sich der Bedeutung der privaten Vorsorge denn auch bewusst: Über 74 Prozent sorgen mit der Säule 3a vor, wie das Raiffeisen Vorsorgebarometer 2022 zeigt.

40%

der Schweizerinnen und Schweizer mit einem Säule-3a-Konto investieren ihre Vorsorgegelder in Wertschriften.

Teuerung verzehrt Vorsorgegelder

Viele Schweizerinnen und Schweizer setzen in der 3. Säule nach wie vor auf ein Vorsorgekonto. Aufgrund der weiterhin tiefen Zinsen wirft dieses aber kaum Erträge ab – im Gegenteil: Die Vorsorgegelder verlieren laufend an Wert. Grund ist die Teuerung. Bereits eine Inflation von jährlich zwei Prozent führt dazu, dass 100'000 Franken unverzinstes Kontoguthaben nach 40 Jahren nicht einmal mehr halb so viel wert sind.

Wertschriften bieten Chancen, die Vorsorge zu optimieren. Das realisieren immer mehr. Gemäss Vorsorgebarometer 2022 investieren bereits 40 Prozent der Personen mit einem Säule-3a-Konto ihre Vorsorgegelder in Wertschriften.

Vorsorgestrategie ist oft zu vorsichtig

Viele bleiben dem Vorsorgekonto jedoch treu, weil sie dieses als sicherer einstufen. Allerdings sind die persönlichen Risikobedenken objektiv gesehen oft zu stark ausgeprägt. Neben der individuellen Risiko-neigung sollten deshalb immer auch harte

Faktoren wie Einkommenssituation, Vermögen und vor allem der Zeithorizont in die Strategiefindung einfließen.

Eine nüchterne Betrachtung zeigt: Das Geld auf dem Vorsorgekonto zu parkieren, ist in den meisten Fällen unnötig defensiv. Auch bei Vorsorgefonds sind die Risiken überschaubar. Insbesondere Personen unter 50 Jahren können dank des langen Anlagehorizonts von den Renditechancen an den Finanzmärkten profitieren. So bleibt langfristig mehr Spielraum, um den Ruhestand wunschgemäß zu gestalten.

So funktioniert Vorsorgen mit Wertschriften

Wer mit Wertschriften vorsorgt, investiert sein Geld zusammen mit vielen anderen in einen Vorsorgefonds. Der Fonds setzt sich aus einem Bündel verschiedener Anlageinstrumente – dem sogenannten Portfolio – zusammen. Alle Vorsorgefonds von Raiffeisen berücksichtigen Nachhaltigkeitskriterien. Die Aktienanteile der einzelnen Fonds sind unterschiedlich gross, was sich auf Rendite und Risiko auswirkt: Je mehr Risiko, desto höher die Renditechancen.

Raiffeisen bietet zudem die Wahl zwischen aktiv verwalteten und indexnahen Vorsorgefonds. Während bei aktiv gemanagten Fonds mittels umfangreicher Analysen langfristig überdurchschnittliche Renditechancen angestrebt werden, ermöglichen indexnahe Fonds eine kostengünstige und effiziente Abbildung der Marktentwicklung.

Welcher Vorsorgetyp sind Sie?

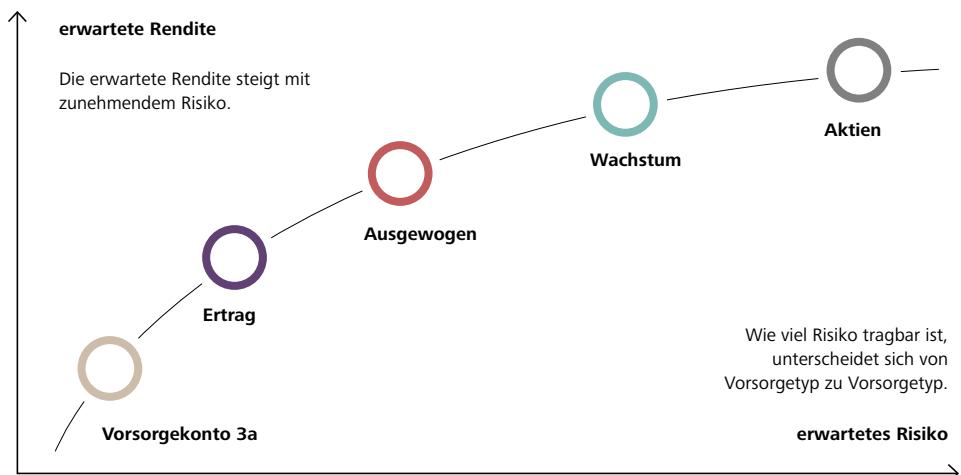
Am Anfang jeder Vorsorgestrategie steht das individuelle Risikoprofil. Es setzt sich aus der Risikofähigkeit und der Risikobereitschaft zusammen.

Risikofähigkeit

Bei der Risikofähigkeit geht es um «harte» Faktoren. Sie hängt von Ihrer individuellen Lebens-, Einkommens- und Vermögenssituation ab. Entscheidend ist insbesondere der Anlagehorizont – also der Zeitraum, bis die Vorsorgegelder voraussichtlich angeastet werden müssen.

Risikobereitschaft

Bei der Risikobereitschaft geht es um «weiche» Faktoren. Sie bezeichnet Ihre persönliche Einstellung zu Rendite und Risiko. Dabei müssen Sie sich bewusst sein, dass höhere Erträge mit erhöhtem Risiko einhergehen.



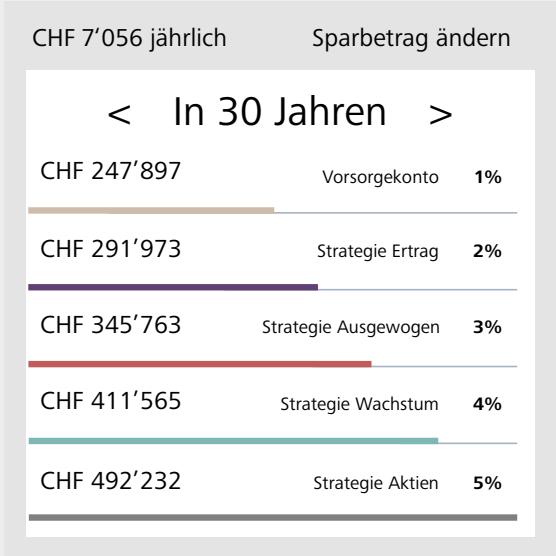


Die passende Vorsorgelösung

Das Zusammenspiel von Risikofähigkeit und Risikobereitschaft bestimmt, welcher Vorsorgetyp Sie sind. Das hilft Ihnen, diejenige Vorsorgelösung zu finden, die sich am besten für Sie eignet. Von allen Wertpapieren haben Aktien die höchsten Wertschwankungen: Die Renditechancen sind langfristig besonders gross. Dies bringt jedoch kurzfristig auch höhere Risiken mit sich. Je höher Ihre Risikofähigkeit und Ihre Risikobereitschaft sind, desto höher darf auch der Aktienanteil Ihrer Vorsorgelösung sein.

Raiffeisen Vorsorgerechner

Mit Blick auf die Renditechancen zeigen sich grosse Unterschiede zwischen den Vorsorgestrategien, insbesondere bei einem langen Anlagehorizont. Die folgende Berechnung zeigt das jeweilige Endvermögen nach 30 Jahren, bei Einzahlung des jährlichen Maximalbetrags von 7'056 Franken. Die Prozentwerte stellen den langfristigen Durchschnittzinssatz des Vorsorgekontos bzw. die erwartete Rendite der Anlagestrategien «Ertrag», «Ausgewogen», «Wachstum» und «Aktien» dar.



Analysieren Sie selbst, wie sich Sparbetrag, Zeitraum und Strategie auf Ihr Vorsorgevermögen auswirken:

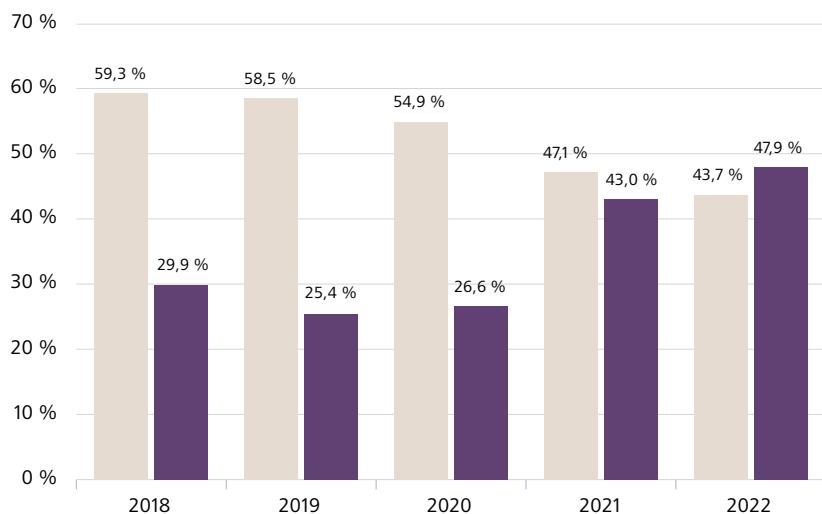


Vorsorgefonds liegen im Trend

In der 3. Säule findet ein Umdenken statt: Vorsorgefonds werden immer populärer. Inzwischen setzen bereits 40 Prozent der Personen mit einem Säule-3a-Konto auf Wertschriften, wobei die Männer deutlich in der Überzahl sind. Das Sparkonto hat mit 44 Prozent nur noch knapp die Nase vorn. Bei den jüngeren Generationen hat sich das Verhältnis bereits umgekehrt: In der Altersgruppe der 18- bis 30-Jährigen setzen 48 Prozent auf Vorsorgefonds. Über ein Sparkonto verfügen nur noch 44 Prozent.

Bei der Auswahl der Vorsorgefonds zeigen sich einige Unterschiede zwischen den Geschlechtern. So gewichten Frauen Nachhaltigkeit höher und haben ein grösseres Sicherheitsbedürfnis. Männer hingegen sind risikofreudiger und legen mehr Wert auf hohe Renditechancen. Zudem zeigen sie ein grösseres Interesse an digitalen Lösungen: Knapp ein Viertel möchte seine Vorsorgefonds digital zeichnen.

Vorsorgefonds bei den 18- bis 30-Jährigen erstmals beliebter als Säule-3a-Konto



Quelle: Vorsorgebaro-
meter 2022

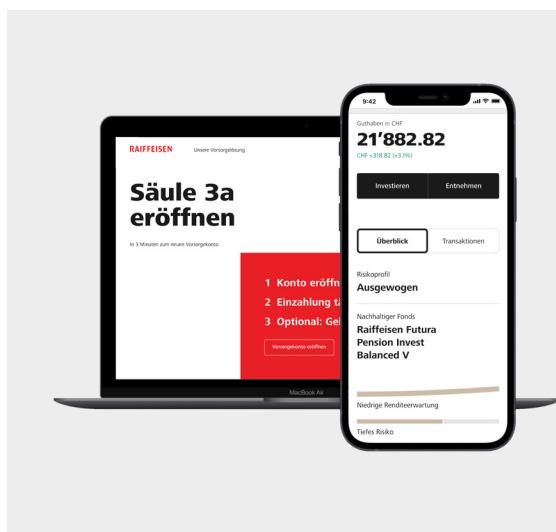
Vorsorgekonto
 Vorsorgefonds
18-30-Jährige

Ihre Vorsorgelösung direkt im E-Banking

Mit der Digitalen Säule 3a von Raiffeisen nehmen Sie Ihre Vorsorge selbst in die Hand. In wenigen Schritten eröffnen Sie ein Vorsorgekonto und können in nachhaltige Vorsorgefonds investieren – komplett digital und ohne Papierkram.

Ihre Vorteile

- Im E-Banking integriert
- Einfach und komplett digital
- Clever und unkompliziert vorsorgen
- Nachhaltig für Sie und andere
- Jederzeit gut begleitet



Sie möchten mehr über die Digitale Säule 3a erfahren?
Auf unserer Webseite finden Sie ein informatives Demovideo, FAQs und einen Rechner, um Ihre Chancen durch das Vorsorgen mit Vorsorgefonds herauszufinden.

«Nachhaltigkeit erhöht die Renditechancen»

Wertschriften in der Vorsorge werden immer beliebter. Warum das so ist und welche Rolle Nachhaltigkeit dabei spielt, erklärt Vorsorgeexperte Tashi Gumbatshang.

Wertschriften sparen ist in der 3. Säule so populär wie noch nie. Warum?

Es gibt drei Gründe: Erstens tiefe Zinsen auf den Sparkonten. Auch Personen ohne grosse Finanzkenntnisse erkennen, dass sie damit nicht vorankommen. Zweitens ist das Angebot an Vorsorgefonds breiter geworden, und die Vorteile sind heute vielen bekannt. Und drittens fördert die starke Präsenz der Altersvorsorge in den Medien die Einsicht, dass die staatlichen Leistungen begrenzt sind und man selber handeln muss.

Trotzdem steht für viele Sicherheit an erster Stelle – ein Widerspruch?

Wir haben kulturell bedingt ein sehr starkes Sicherheitsbedürfnis. Und wie wir in diesem Jahr wieder erlebt haben, unterliegen Wertschriften kurzfristig grossen Kursschwankungen. Deshalb sind viele zurückhaltend. Betrachtet man aber die langfristige Entwicklung, zeigt der Trend stets nach oben.

Daher gilt: Je länger die Zeitspanne bis zur Pensionierung, desto weniger fällt dieser Unsicherheitsfaktor ins Gewicht.

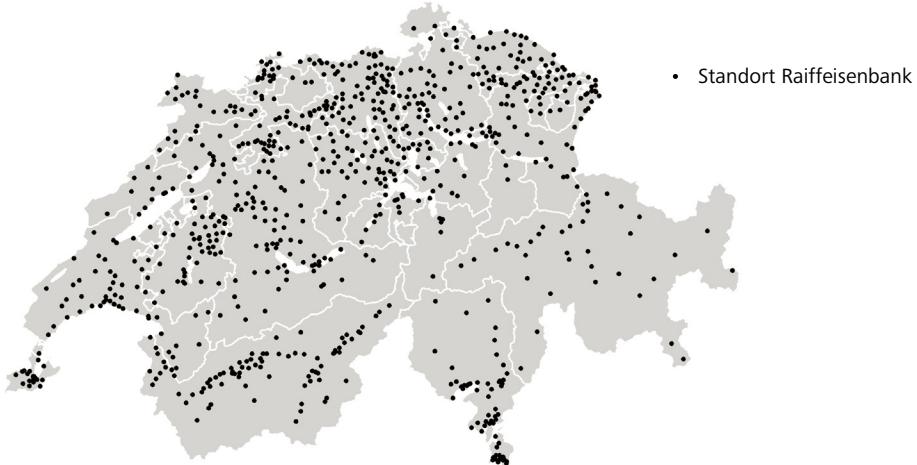
Welche Rolle spielt Nachhaltigkeit bei der Vorsorge?

Wir sind überzeugt, dass nachhaltigen Anlagen die Zukunft gehört – insbesondere in der Vorsorge, wo der Anlagehorizont sehr lang ist. Die Berücksichtigung von Chancen und Risiken mit Blick auf Umwelt, Gesellschaft sowie gute Unternehmensführung kann langfristig einen finanziellen Mehrwert bieten. So sind nachhaltig orientierte Firmen in der Regel besser für die Zukunft gerüstet. Und das erhöht die Renditechancen.



Tashi Gumbatshang
Dozent für Wirtschaftspsychologie
und Finanzexperte bei Raiffeisen
Schweiz

Direkt vor Ort



- Standort Raiffeisenbank

1

digitale Lösung.

Mit der Digitalen Säule 3a von Raiffeisen managen Sie Ihre private Vorsorge direkt im E-Banking. So können Sie selbstständig in Vorsorgefonds investieren und Ihr Vorsorgevermögen bequem online verwalten.

2'372

Kundenberater und Vorsorgespezialisten.

Ihr persönlicher Bankkundenberater kennt Ihre individuelle Vermögenssituation. Daneben stehen zusätzlich in allen Sprachregionen Experten zur Verfügung, die auf eine ganzheitliche Vorsorgeplanung spezialisiert sind.

Rund 220

Raiffeisenbanken.

Die rund 220 eigenständigen Raiffeisenbanken an über 800 Standorten in der ganzen Schweiz öffnen den Zugang zur gesamten Palette an Dienstleistungen und Lösungen für Privatkunden – lokal verankert und direkt vor Ort.

Darum lohnt sich Vorsorgen mit Wertschriften

Grössere Renditechancen

1

Im Gegensatz zum wenig rentablen Säule-3a-Konto profitieren Sie mit einem Vorsorgefonds langfristig von den Renditechancen an den Finanzmärkten. So vermehren Sie Ihr Vermögen und können sich im Alter mehr Wünsche erfüllen.

Lösungen für jeden Vorsorgetyp

2

Von konservativ bis wachstumsorientiert: Die Raiffeisen Vorsorgefonds gibt es für vier Anlagestrategien. Je nachdem, welcher Vorsorgetyp Sie sind, wählen Sie einen Fonds mit kleinerem oder grösserem Aktienanteil aus – ganz wie es zu Ihrem Zeithorizont und Ihren Vorstellungen von Rendite und Risiko passt.

Nachhaltig – für Sie und andere

3

Alle unsere Vorsorgefonds sind nachhaltig ausgerichtet. Das heisst, Ihr Vermögen wird hauptsächlich in Unternehmen und Staaten investiert, welche bei ihrem Handeln ökologische, ethische und soziale Aspekte berücksichtigen. Sie sorgen also nicht nur für sich selbst vor, sondern leisten gleichzeitig einen wertvollen Beitrag zu einer nachhaltigeren Welt.