

ALBIN KISTLER  
VORSORGE-  
MANDATE

Vermögensverwaltung für Vorsorgegelder

# Die drei Säulen der Schweizer Altersvorsorge

Stand per 2023

Staatliche Vorsorge	Berufliche Vorsorge (BVG)	Private Vorsorge
Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV)	Freizügigkeit   1e-Plan ab CHF 132'300 Individuelle Anlagestrategie	Gebundene Vorsorge 3a CHF 7'056 / 35'280 Individuelle Anlagestrategie
Invalidenversicherung (IV)	Überobligatorisch CHF 88'200 – 882'000 Kollektive Anlagestrategie Jährliche Verzinsung	
Ergänzungsleistungen (EL)	Obligatorisch CHF 22'050 – 88'200 Kollektive Anlagestrategie Jährliche Verzinsung	Freie Vorsorge 3b
CHF 14'700 – 29'400		

## Individuelle Anlagestrategie mit bewährter Anlagephilosophie

Bei den Vorsorgemandaten von Albin Kistler (für Freizügigkeitsgelder, 1e-Vorsorgepläne, Säule 3a) steht die selbstbestimmte Altersvorsorge im Zentrum. Unter Einbezug des Gesamtvermögens, der individuellen Ziele und der persönlichen Risikoneigung erarbeitet Albin Kistler die Anlagestrategie für das Vorsorgevermögen. Das Drei-Säulen-System der Schweizerischen Altersvorsorge bietet eine Vielzahl von Varianten zur Vermögensbildung und zur Senkung der Steuerbelastung. Damit eröffnet sich die Chance, Teile der privaten sowie beruflichen Vorsorge gestützt auf der bewährten Albin Kistler Anlagephilosophie langfristig zu investieren und die Altersvorsorge individuell zu gestalten.

## Vorteile der Albin Kistler Vorsorgemandate

- Bewährte Anlagephilosophie
- Erfolgreicher Leistungsausweis über mehrere Börsenzyklen
- Individuelle Ausgestaltung der Anlagestrategie
- Vollständige Transparenz bei Kosten und Reporting
- Generelle Steuervorteile bei Anlagen von Vorsorgegeldern:
  - Reduktion der Einkommenssteuern durch gestaffelte Einzahlungen
  - Zinseszinsseffekt von aufgeschobenen Steuern
  - Reduzierte Besteuerung bei Kapitalbezug
  - Steuerfreie Vermögenserträge / keine Vermögenssteuern

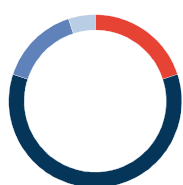
# Anlagephilosophie

Eigenständige Finanzanalyse und das Einhalten von Kundenversprechen sind die Grundlagen unseres Handelns. Im Zentrum der Anlagephilosophie steht die disziplinierte und sorgfältige Evaluation von Unternehmen und Schuldnern. Unsere Kunden werden Aktionäre und Fremdkapitalgeber der von uns sorgfältig evaluierten Unternehmen und Schuldner.

## Anlagestrategien

In Abhängigkeit der persönlichen Risikofähigkeit und Risikobereitschaft sowie Einhaltung der BVV2-Anlagerichtlinien bieten sich folgende Strategien an:

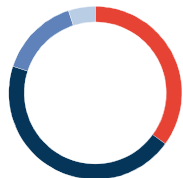
- 20% Aktien
- 60% Obligationen
- 15% Immobilien
- 5% Liquidität



### Albin Kistler - Vorsorge 20

Geeignet für Anleger mit hohem Sicherheitsbedürfnis und vergleichsweise kurzem Anlagehorizont.

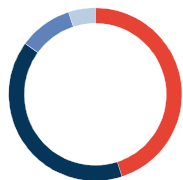
- 35% Aktien
- 45% Obligationen
- 15% Immobilien
- 5% Liquidität



### Albin Kistler - Vorsorge 35

Dieses Strategieprofil orientiert sich an der durchschnittlichen Anlagestrategie von Schweizer Pensionskassen.

- 45% Aktien
- 40% Obligationen
- 10% Immobilien
- 5% Liquidität

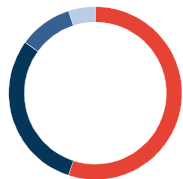


### Albin Kistler - Vorsorge 45

Eignet sich für Anleger mit der Bereitschaft erhöhte Wertschwankungen in Kauf zu nehmen und einem langfristigen Anlagehorizont.

Unter Miteinbezug des Gesamtvermögens bestehen erweiterte Anlagemöglichkeiten nach BVV2 (Art. 50, Abs. 4). Die Anlagestrategie „Vorsorge 95“ ist jedoch nur im Rahmen der Säule 3a möglich.

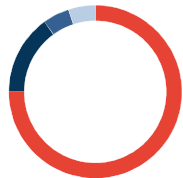
- 55% Aktien
- 30% Obligationen
- 10% Immobilien
- 5% Liquidität



### Albin Kistler - Vorsorge 55

Aktienquote von maximal 60%, sowie Investitionen in Anleihen und Immobilien.

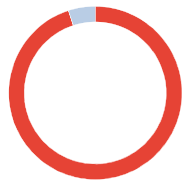
- 75% Aktien
- 15% Obligationen
- 5% Immobilien
- 5% Liquidität



### Albin Kistler - Vorsorge 75

Aktienquote von maximal 80%, sowie Investitionen in Anleihen und Immobilien.

- 95% Aktien
- 0% Obligationen
- 0% Immobilien
- 5% Liquidität



### Albin Kistler - Vorsorge 95 (nur für Säule 3a)

Investitionen ausschliesslich in Aktienanlagen.

## Anlagestrategien mit Fokus Aktien Small & Mid Cap Schweiz

Bei den Anlagestrategien (Aktienquote >30%) steht eine fokussierte Investition in klein- und mittelkapitalisierte Schweizer Firmen (Small & Mid Cap) zur Auswahl.

# Transparenz. Klarheit. Direktheit. Sicherheit.

Albin Kistler kommuniziert offen und partnerschaftlich mit den Kunden. Ihre Erwartungshaltung ist mit unserer Zielsetzung identisch: Beste Performance.

Das Gebührenmodell ist klar und transparent. Verdeckte Kosten oder Retrozessionen sind ausgeschlossen. Albin Kistler gewährleistet absolute Transparenz über alle gehaltenen Positionen.

Albin Kistler verfügt über die Bewilligung als Vermögensverwalter kollektiver Kapitalanlagen und untersteht damit der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA.

## Vorsorgestiftungen

Die Vorsorgemandate werden von Albin Kistler über die Stiftungen der Liberty Vorsorge AG verwaltet. Die Liberty Vorsorge AG ist ein schweizweit führendes Dienstleistungsunternehmen im Bereich der beruflichen und gebundenen Vorsorge.

Das Unternehmen betreibt eine unabhängige Vorsorgeplattform mit offener Architektur für integrale, moderne und individuelle Vorsorgelösungen in der 2. und 3. Säule (Freizügigkeitsgelder, 1e-Vorsorgepläne, Säule 3a).



## Nächste Schritte

Für ergänzende Auskünfte und einen persönlichen Termin stehen unsere Kundenberater gerne zur Verfügung.

Albin Kistler AG  
Stauffacherstrasse 5  
8004 Zürich

T +41 44 224 60 24  
info@albinkistler.ch  
www.albinkistler.ch

**Rechtlicher Hinweis:** Dies ist weder eine Empfehlung noch ein Angebot oder eine Aufforderung hinsichtlich Wertschriften- oder anderen Rechtsgeschäften. Historische Renditeangaben sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Wir empfehlen eine persönliche Beratung durch eine qualifizierte Fachperson. Unseren ausführlichen Disclaimer finden Sie unter [www.albinkistler.ch](http://www.albinkistler.ch). Wir stellen diesen Ihnen gerne zu – bitte kontaktieren Sie uns.