

INDIVIDUELLE
ALTERSVORSORGE
MIT BEWÄHRTER
ANLAGE-
PHILOSOPHIE

Vorsorgelösungen

Die drei Säulen der Schweizer Altersvorsorge

Staatliche Vorsorge	Berufliche Vorsorge (BVG)	Private Vorsorge
Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV)	Freizügigkeit	Gebundene Vorsorge 3a CHF 6'768 / 33'840
Invalidenversicherung (IV)	Überobligatorisch CHF 84'600 – 846'000	Freie Vorsorge 3b
Ergänzungsleistungen (EL) CHF 14'100 – 28'200	Obligatorisch CHF 21'150 – 84'600	

Stand: 2016

Die Vorsorgelösung von Albin Kistler

Albin Kistler AG arbeitet mit der Liberty Vorsorge AG zusammen, um eine ganzheitliche Betreuung zu gewährleisten. Damit bietet sich die Möglichkeit, Teile Ihrer privaten (3a) und /oder beruflichen Vorsorge (Freizügigkeit) gestützt auf der bewährten Albin Kistler Anlagephilosophie zu investieren.

Gerade bei Veränderungen der persönlichen Lebenssituation bestehen vielseitige Optimierungsmöglichkeiten der Altersvorsorge. Dank der Unterstellung unter die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht Finma kann Albin Kistler Freizügigkeitsgelder bei Selbständigkeit, Mutterschaft, Arbeitspause, Scheidung oder Auswanderung verwalten. Des Weiteren unterstützen wir Sie gerne in der Vermögensverwaltung von massgeschneiderten überobligatorischen Lösungen.

Vorteile dieser Vorsorgelösung

- Erfolgreiche Anlagephilosophie
- Unabhängiger Vermögensverwalter
- Transparente und vergleichsweise kostengünstige Vorsorgestruktur
- Individuelle Ausgestaltung der Altersvorsorge
- Steuervorteile: Reduktion der Einkommenssteuern durch Einzahlungen in die Altersvorsorge

Liberty Vorsorge AG

Liberty Vorsorge mit Sitz in Schwyz bietet eine unabhängige Vorsorgeplattform mit offener Architektur an und wird durch die Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht beaufsichtigt. Dank der Zusammenarbeit mit Liberty Vorsorge AG können Sie Ihre Altersvorsorge im Bereich der Freizügigkeit, 3a Vorsorge sowie überobligatorische Lösungen durch Albin Kistler AG verwalten lassen.

LIBERTY
Die unabhängige Vorsorgeplattform

Anlagephilosophie

Kontinuität, Disziplin, Sorgfalt sowie Geduld in der Anlagepolitik und in der Umsetzung der Anlageentscheide sind die Massstäbe unseres Handelns. Hierbei liegt der Fokus auf der Sicherheit, der Qualität und dem langfristigen Erfolg einer Vermögensanlage.

Unser Anlageprozess unterscheidet sich massgeblich von den gängigen Analyse- und Diskontierungsmodellen. Die akribische Beurteilung der Unternehmens- und Gewinnqualität relativ zum Marktdurchschnitt und das hauseigene Bonitätsmodell stehen im Vordergrund.

Die Investitionen erfolgen in erstklassig geführte, solid finanzierte Gesellschaften mit gesichertem Ertragsfluss, welche über ein möglichst stabiles und prognostizierbares Geschäftsmodell verfügen. Die uns anvertrauten Gelder werden gezielt diversifiziert, um langfristig Sicherheit und Vermögenserhalt zu gewährleisten.

Anlagestrategien

In Abhängigkeit Ihres Sicherheitsbedürfnisses, Ihres Anlagehorizonts sowie unter Einhaltung der Anlagerichtlinien der beruflichen Vorsorge (BVV2) bieten sich folgende fünf Albin Kistler Anlagestrategien an:



Albin Kistler - Individuell

Für individuelle Strategiewünsche bieten wir in persönlicher Absprache eine Umsetzung mit einer auf Ihre Bedürfnisse angepasste Anlagestrategie an.

Zusatzinformationen

Albin Kistler AG besitzt die Bewilligung als Vermögensverwalter von kollektiven Kapitalanlagen gemäss dem Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen (Kollektivanlagengesetz, KAG) und untersteht der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht Finma.

Vollständige Kostentransparenz

Albin Kistler Honorar	0,60 % p. a. (Vermögensverwaltung)
Liberty Vorsorge Honorar	0,30 % p. a. (Stiftungsstruktur)
Kosten Kollektivanlagen	0,10 % p. a. (Selbstkosten Kollektivanlagen)
Erwartete Gesamtkosten	1,00 % p. a.

Albin Kistler erhält keine Vertriebskommissionen, Retrozessionen oder Rabatte irgendeiner Art von Liberty Vorsorge oder sonstigen Drittparteien.

Nächste Schritte

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

Albin Kistler AG
Talstrasse 11/ Postfach 2021
CH - 8001 Zürich

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

Wichtige rechtliche Hinweise

Kein Angebot, Unverbindlichkeit

Die publizierten Informationen stellen weder eine Empfehlung noch ein Angebot oder eine Aufforderung zum Erwerb oder Verkauf von Anlageinstrumenten, zur Tätigkeit von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäftes dar. Die publizierten Informationen und Meinungsäusserungen werden von Albin Kistler ausschliesslich zum persönlichen Gebrauch sowie zu Informationszwecken bereitgestellt; sie können jederzeit und ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Albin Kistler übernimmt keine Gewährleistung (weder ausdrücklich noch stillschweigend) für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der publizierten Informationen und Meinungsäusserungen. Die Angaben in dieser Publikation stellen weder Entscheidungshilfen für wirtschaftliche, rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen dar, noch dürfen allein aufgrund dieser Angaben Anlage- oder sonstige Entscheide gefällt werden. Eine Beratung durch eine qualifizierte Fachperson wird empfohlen.

Performance

Die zukünftige Performance von Anlagevermögen lässt sich nicht aus der bisherigen Entwicklung ableiten. Albin Kistler kann die Werterhaltung oder Wertsteigerung des investierten Kapitals zufolge Kursschwankungen nicht garantieren.

Haftungsbeschränkungen

Albin Kistler AG schliesst uneingeschränkt jede Haftung für Verluste bzw. Schäden irgendwelcher Art aus – sei es für direkte, indirekte oder Folgeschäden –, die sich aus der Benutzung der vorliegenden Publikation ergeben sollten.

Benutzung der vorliegenden Publikation

Der gesamte Inhalt dieser Publikation ist urheberrechtlich geschützt. Das (vollständige oder teilweise) Reproduzieren, Übermitteln (elektronisch oder mit anderen Mitteln), Modifizieren, Verknüpfen oder Benutzen dieser Publikation für öffentliche oder kommerzielle Zwecke ist ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Albin Kistler AG untersagt.