

# Vermögensverwaltungsmandat PK FIT



Für Marketingzwecke

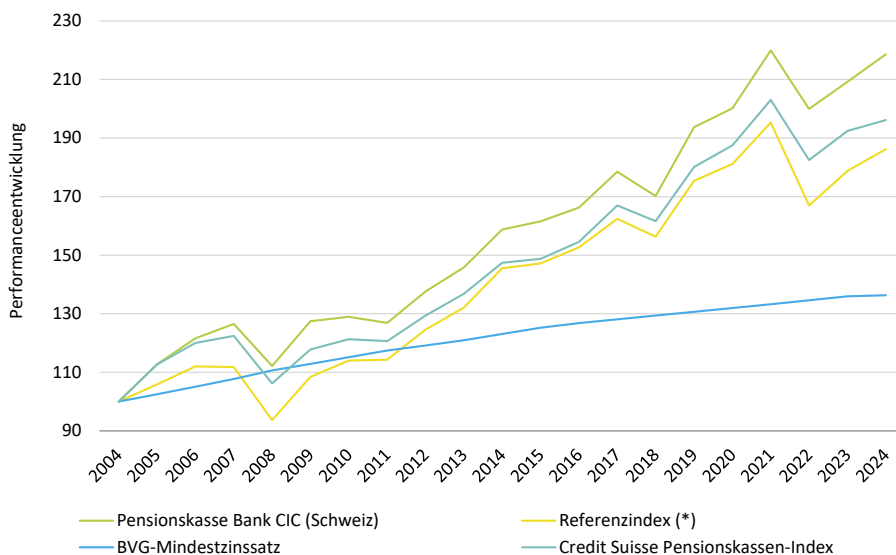
## Kurzbeschreibung

PK = Pensionskasse, FIT = Flexibel, Individuell, Transparent

PK FIT steht für ein Vermögensverwaltungsmandat für Vorsorgegelder von Unternehmen und selbständig erwerbenden Privatpersonen. Dieses Vermögensverwaltungsmandat der Bank CIC stellt eine aktive Bewirtschaftung und eine professionelle Verwaltung unter Einhaltung der Richtlinien der Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV 2) Ihres Vorsorgekapitals im Rahmen Ihrer gewählten Anlagestrategie sicher. Für die Erreichung der Anlageziele treffen unsere BVV 2-Anlagespezialisten in einem mehrstufigen, kontinuierlichen Anlageprozess die Anlageentscheidungen nach modernsten Methoden. Die Anlagen erfolgen in Einzeltiteln, in Anlagefonds sowie in sonstige diversifizierte Anlagevehikel und strukturierte Produkte. Darüber hinaus können Devisentermingeschäfte zur Absicherung von Devisenrisiken eingesetzt werden.

Die Bank CIC bietet das Vermögensverwaltungsmandat PK FIT in Partnerschaft mit renommierten und unabhängigen Sammelstiftungen an. Die Sammelstiftungspartner sind zur Durchführung der betrieblichen Vorsorge nach BVG autorisiert und übernehmen die gesamte Geschäftsführung sowie die Administration für die Verwaltung des Vorsorgekapitals. Je nach Auswahl des Partners profitieren die Kundinnen und Kunden für den überobligatorischen Versicherungsteil zudem von individuellen Anlagemöglichkeiten pro Mitarbeitenden. Die Bank CIC leistet dabei Gewähr für eine umsichtige und aktive Bewirtschaftung der Vermögenswerte.

## Historischer Performancevergleich (kumuliert in %, per 31.04.2024)



\* Index zusammengestellt aus 50% BVG/LPP 25 Index und 50% BVG/LPP 40 Index

# Vermögensverwaltungsmandat PK FIT

## Eignung

- Für Unternehmen (KMU) und selbstständig erwerbende Privatpersonen, welche einer Sammelstiftung angeschlossen sind und eine individuellere Lösung für die Verwaltung des Vorsorgekapitals suchen.
- Für Unternehmen (KMU) und selbstständig erwerbende Privatpersonen, welche für die Verwaltung des Vorsorgekapitals delegieren möchten und eine Sammelstiftung suchen.

## Ihr Nutzen

- **Flexibilität:** Die massgeschneiderten Lösungen sind auf Ihre Bedürfnisse im Anlage- und Versicherungsbereich abgestimmt. Unter Berücksichtigung des Risikoprofils können Sie die Anlagestrategie unter Berücksichtigung der BVV 2 Vorgaben frei wählen und bei Bedarf jederzeit wechseln.
- **Individuell:** Ihr Vorsorgekapital kann bei Bedarf in einem persönlichen Anlagepool verwaltet werden, bei welchem individuelle Vorgaben entsprechend berücksichtigt werden (sofern das Mindestanlagevolumen erreicht ist).
- **Transparenz:** Sie erhalten regelmässig eine ausführliche Berichterstattung über die Vermögensentwicklung und die getätigten Investitionen.
- **Professionelle Vermögensverwaltung:** Sie profitieren von einem strukturierten Anlageprozess und haben Gewähr, dass die gewählte Anlagestrategie konsequent umgesetzt wird.

- **Reduziertes Risiko:** Sie erhalten eine breit diversifizierte Anlagelösung, wodurch Ihr Anlagerisiko minimiert wird.
- **Am Puls der Märkte:** Ihr Portfolio wird aktiv bewirtschaftet. Für Sie nehmen wir Anlageopportunitäten wahr und reagieren laufend auf die aktuellen Entwicklungen an den Finanzmärkten.

## Mögliche Risiken

- **Marktrisiko:** Die Wertentwicklung des Portfolios hängt von der richtigen Einschätzung der Finanzmärkte und den ausgewählten Anlageinstrumenten ab.
- **Renditerisiko:** Die Erreichung von Anlagezielen und die Vermeidung von Verlusten kann nicht garantiert werden.
- **Währungsrisiko:** Anlagen in Fremdwährungen können die Performance beeinflussen.
- **Liquiditätsrisiko:** Teile von Investitionen können in Titel getätigt werden, die eine geringere Liquidität aufweisen und nicht sofort verkauft werden können.

## Anlagestrategien

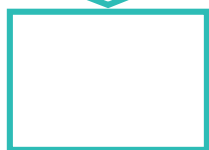
	BVG 25 Plus	BVG Mix	BVG 40 Plus
<b>Liquidität</b>	<b>0-20%</b>	<b>0-20%</b>	<b>0-20%</b>
<b>Obligationen</b>	35-70%	30-70%	25-70%
<b>Aktien</b>	15-25%	20-35%	25-45%
<b>Immobilien</b>	5-20%	5-15%	5-20%
<b>Übrige</b>	0-10%	0-12,5%	0-15%

## Funktionsweise

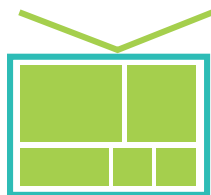
Das makroökonomische Komitee der Bank CIC definiert die erwarteten volkswirtschaftlichen Daten und gibt damit den langfristigen, strategischen Rahmen vor.

Das hauseigene Anlagekomitee setzt monatlich die taktische Asset Allocation fest und definiert damit die Gewichtung der Anlageklassen und deren regionale Verteilung.

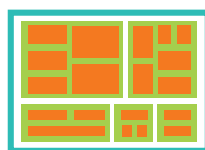
### Makroökonomisches Umfeld



### Asset Allocation

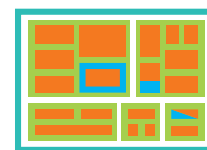


### Top-down-Ansatz



### Titelselektion

Das Portfolio Management der Bank CIC definiert die einzelnen Titel für das Portfolio. Die Titelauswahl wird laufend überprüft und – wenn nötig – an die Asset Allocation angepasst.



### Marktopportunitäten

Das Portfolio Management nutzt kurzfristige Marktchancen und optimiert das Portfolio hinsichtlich der Rendite und des Risikos mit diversen Instrumenten.

Risikomanagement  
Performanceanalyse

# Vermögensverwaltungsmandat PK FIT

## Steuerliche Behandlung (in der Schweiz)

Die periodischen Beiträge der Arbeitgeber an die Vorsorgeeinrichtung und die Einlagen in die Arbeitgeberbeitragsreserven gelten bei den direkten Steuern des Bundes, der Kantone und der Gemeinden als Geschäftsaufwand (Art. 81 Abs. 1 BVG). Die von den Arbeitnehmenden und Selbstständigerwerbenden an Vorsorgeeinrichtungen nach Gesetz oder reglementarischen Bestimmungen geleisteten Beiträge sind bei den direkten Steuern des Bundes, der Kantone und Gemeinden abziehbar (Art. 81 Abs. 2 BVG). Für den versicherten Arbeitnehmenden sind die vom Lohn abgezogenen Beiträge im Lohnausweis anzugeben; andere Beiträge sind durch die Vorsorgeeinrichtungen zu bescheinigen (Art. 81 Abs. 3 BVG).

### Anlagebetrag

Ab CHF 500 000 pro angeschlossener Einheit.  
Ab CHF 5 Mio. eigenes Vorsorgeportfolio.

### Verfügbare Referenzwährungen

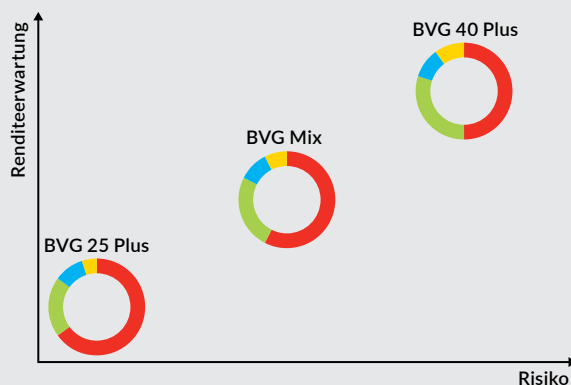
CHF

### Konditionen

Abrechnung zu Pauschalpreisen. Individuelle Offerte auf Anfrage.

### Verfügbare Anlagestrategien

- **Strategie BVG 25 Plus:** Obligationen 65% / Aktien 20% / Immobilien 10% / Übrige 5%
- **Strategie BVG Mix:** Obligationen 57,5% / Aktien 25% / Immobilien 10% / Übrige 7,5%
- **Strategie BVG 40 Plus:** Obligationen 50% / Aktien 30% / Immobilien 10% / Übrige 10%
- **Individuelle Anlagestrategie** bei eigenem Vorsorgeportfolio (nach vorgängiger Absprache)



### Zugrunde liegende Anlageinstrumente

**Liquidität:** Cash-Konten, festverzinsliche Anlagen (<12 Monate), Fonds, strukturierte Produkte, Kassenobligationen und Money Market Instruments

■ **Obligationen:** Fonds, ETF, Staatsanleihen, Unternehmensobligationen und inflationsgebundene Obligationen sowie strukturierte Produkte

■ **Aktien:** Aktien, Aktienfonds und ETF

■ **Immobilien**

■ **Übrige:** Rohstoff-Fonds, strukturierte Produkte, Hedge Fonds, Private Equity und weitere

## DISCLAIMER

Dieses Dokument dient lediglich zu Informations- und Marketingzwecken und zur Verwendung durch den Empfänger. Die darin enthaltenen Konditionen sind ausschliesslich indikativ und können durch die Bank CIC (Schweiz) AG jederzeit und ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung der Bank CIC (Schweiz) AG dar. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der Vollständigkeit und Zuverlässigkeit dieses Dokuments und lehnt jegliche Haftung für direkte oder indirekte Schäden sowie Folgeschäden ab, welche im Zusammenhang mit der Verwendung dieses Dokuments entstehen könnten. Der Versand, die Einfuhr oder die Verbreitung des vorliegenden Dokuments wie auch dessen Kopien in die Vereinigten Staaten oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) sind nicht zulässig. Dies gilt ebenso für andere Rechtsordnungen, die derartige Handlungen als Verstoss gegen deren Rechtsordnung ansehen. Das vorliegende Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung der Bank CIC (Schweiz) AG weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden.