

02.07.2007 - 10:13 Uhr

Raiffeisen - Neuerungen bei Vorsorge-Produkten der Säule 3a

St. Gallen (ots) -

Raiffeisen bietet mit den Pension Invest 30, Pension Invest 50 und Pension Invest Futura 50 fondsbasierte Vorsorgeprodukte an. Neu haben die Vorsorgekunden die Möglichkeit, bei Bedarf ihr Vorsorgekapital über die Pensionierung hinaus in den Pension-Invest-Fonds zu belassen.

In der Säule 3a bietet Raiffeisen den Kundinnen und Kunden die folgenden Möglichkeiten für das wertschriftengebundene Vorsorgesparen an:

- Pension Invest 30 (mit max. 30 Prozent Aktienanteil)
- Pension Invest 50 (mit max. 50 Prozent Aktienanteil)
- Pension Invest Futura 50 (mit max. 50 Prozent Aktienanteil; investiert ausschliesslich in Unternehmen, die den Grundsätzen ökologischer und sozialer Nachhaltigkeit folgen.)

Die Produkte eignen sich als Alternative zu normal verzinsten Einlagen auf ein Vorsorge- oder Freizügigkeitskonto. Bisher mussten Kunden mit Erreichen des Pensionsalters (gemäss AHV) ihre Fondsanteile der oben erwähnten Vorsorgefonds verkaufen und das Kapital daraus beziehen. Neu haben die Kunden die Wahl: Sie können den gesamten Vorsorgebetrag wie bisher beziehen oder ihr Kapital über das Pensionsalter hinaus weiter in den Vorsorgefonds investiert belassen. Dabei überführen sie ihre Anteile am betreffenden Vorsorge-Produkt in ihr Wertschriftendepot und können frei darüber verfügen. Die Übertragung der Anteile ins private Wertschriftendepot wird dabei als Kapitalleistung aus Vorsorge besteuert.

Neu Pension Invest mit ausschüttender Tranche

Kunden, die sich nach Erreichen des Pensionsalters entscheiden, ihr Kapital weiterhin in einem Pension Invest-Fonds zu belassen, erhalten die erzielten Erträge künftig regelmässig ausbezahlt. Diese Auszahlungen erfolgen jährlich. Vor dem Erreichen des Pensionsalters werden die jährlichen Kapitalgewinne wie bisher automatisch im betreffenden Vorsorge-Produkt wieder angelegt.

Vorsorgen mit Wertschriften lohnt sich

Langfristig haben Anlagen mit Aktien das höchste Renditepotenzial. Und gerade in der privaten Vorsorge ist ein langfristiger Anlagehorizont oftmals naturgemäss gegeben. Mit den drei verschiedenen Pensions-Invest-Fonds können Kunden von den Ertragschancen der Finanzmärkte profitieren. Die Performance der Fonds hat sich seit der Lancierung sehr positiv entwickelt. Besonders die Performance des Pension Invest Futura 50, welcher ausschliesslich in Unternehmen investiert, die den Grundsätzen ökologischer und sozialer Nachhaltigkeit folgen, ist mit 13% seit der Lancierung im März 2006 sehr erfreulich. Die gesetzlichen Anlagerichtlinien (BVG/BVV2) wie auch die Vorschriften bezüglich Transparenz im Kollektivanlagengesetz garantieren die nötige Transparenz und Sicherheit.

Wichtiges in Kürze

Pension Invest 30 (per 31.05.2007)

Management Fee pro Jahr	1.00%
Total Expense Ratio (TER) (per 31.05.07)	1.06%
Lancierungspreis in CHF Anteile B	100.00
Lancierungsdatum	04.12.1998
Valor	950498
ISIN	CH0009504983
Nettoinventarwert (NAV) in CHF	128.39
Fondsvolumen in Mio. CHF	202

Pension Invest 50 (per 31.05.2007)

Management Fee pro Jahr	1.00%
Total Expense Ratio (TER) (per 31.05.07)	1.07%
Lancierungspreis in CHF Anteile B	100.00
Lancierungsdatum	04.12.1998
Valor	950515
ISIN	CH0009505154
Nettoinventarwert (NAV) in CHF	140.07
Fondsvolumen in Mio. CHF	753

Pension Invest Futura 50 (per 31.05.2007)

Management Fee pro Jahr	1.10%
Total Expense Ratio (TER) (per 30.11.06)	1.29%
Lancierungspreis in CHF Anteile B	100.00
Lancierungsdatum	01.03.2006
Valor	2375444
ISIN	CH0023754440
Nettoinventarwert (NAV) in CHF	113.91
Fondsvolumen in Mio. CHF	71

Kurspublikationen

NZZ, Tages Anzeiger, Le Temps, Corriere del Ticino, Finanz & Wirtschaft, Handelszeitung, Cash, Mittelland Zeitung, Teletext Seite 656, www.raiffeisen.ch.

Raiffeisen: Drittgrösste Bankengruppe in der Schweiz

Raiffeisen als drittgrösste Bankengruppe der Schweiz gehört heute zu den führenden Schweizer Retailbanken. 2,9 Millionen Schweizerinnen und Schweizer zählen zu den Raiffeisen-Kunden. Davon sind 1,37 Millionen Genossenschafter und somit Mitbesitzer ihrer Raiffeisenbank. Sie schätzen die entscheidenden Vorzüge von Raiffeisen: Kundennähe, Sympathie, Vertrauenswürdigkeit und die exklusiven Vorteile für Genossenschafter.

Die Raiffeisen Gruppe umfasst die 405 genossenschaftlich strukturierten Raiffeisenbanken mit rund 1'150 Bankstellen, Raiffeisen Schweiz (ehemals Schweizer Verband der Raiffeisenbanken) und die Gruppengesellschaften (Raiffeisen Leasing, Raiffeisen Bürgschaftsgenossenschaft usw.).

Die rechtlich autonomen Raiffeisenbanken sind in der in St.Gallen domizilierten Raiffeisen Schweiz zusammengeschlossen. Diese hat die strategische Führungsfunktion der gesamten Raiffeisen Gruppe inne, ist für die gruppenweite Risikosteuerung verantwortlich und koordiniert Aktivitäten der Gruppe, schafft Rahmenbedingungen für die Geschäftstätigkeit der örtlichen Raiffeisenbanken und berät und unterstützt sie in sämtlichen Belangen. Raiffeisen Schweiz verfügt über ein Rating von Aa1 von Moody's.

Dieses Communiqué finden Sie auch auf der Homepage

www.raiffeisen.ch/medien.

Kontakt:

Franz Würth

Mediensprecher

Tel.: +41/71/225'84'84

E-Mail: franz.wuerth@raiffeisen.ch

Urs Kühne

Leiter Externe Kommunikation

Tel.: +41/71/225'86'10

E-Mail: urs.kuehne@raiffeisen.ch

Diese Meldung kann unter <https://www.presseportal.ch/de/pm/100002451/100537855> abgerufen werden.