

## Kurzportrait Tellco Freizügigkeitsstiftung

August 2017

Die Tellco Freizügigkeitsstiftung ist die Spezialistin für individuelles Vorsorgesparen. Ihr Angebot richtet sich an Privatpersonen, deren persönliche oder berufliche Situation sich verändert. Sei dies, weil sie die Selbständigkeit wählen, den Wohnort ins Ausland verlegen oder keiner Erwerbstätigkeit mehr nachgehen. Nebst einer Kontolösung bietet die Tellco Freizügigkeitsstiftung die Möglichkeit, ihr Guthaben mittels Wertschriften zu verwalten. Als einzige Vorsorgeeinrichtung hat die Tellco Voraussetzungen geschaffen, dass ihre Kunden ihr Vermögen im Rahmen ihres Risikoprofils selbständig verwalten oder mittels Vermögensverwaltungsmandat verwalten lassen können.

### Struktur und Organisation

Anzahl Kunden	1'446	Kundenguthaben	CHF 132 Mio.
Gründungsjahr	2003	Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Luzern

### Organe

Stiftungsrat: Daniel Greber (P), Rudolf Stäger, Sven Heller

Revisionsstelle: Grant Thornton Bankrevision AG

PK-Experte: Dipeka AG, Zürich

### Konditionen Freizügigkeitskonto (gemäss Kostenreglement per 1. September 2014)

Aktueller Zinssatz	0.00 %	Vorbezug für WEF im Ausland	CHF	600
Kontoführung	gratis	Bezug mit Quellensteuerbescheinigung	CHF	600
Kontosaldierung	CHF 50	WEF = Wohneigentumsförderung		
Verpfändung für WEF	CHF 200			
Vorbezug für WEF in der Schweiz	CHF 400			

### Übersicht und Konditionen Wertschriftenlösung

Tellco Strategien	Lancierung	Rendite 3 Jahre	Rendite 2016	Management Fee
Tellco BVV - Obligationen+	2007	9.01 %	1.85 %	0.35 %
Tellco BVV - 10	2007	12.97 %	2.08 %	0.35 %
Tellco BVV - 25	2007	12.53 %	2.34 %	0.35 %
Tellco BVV - 40	2007	15.77 %	2.64 %	0.35 %
Depot- und Administrationsgebühren p.a.	0.20 %	Transaktionsgebühr (Ticket Fee)		CHF 50

### Drittfonds

Gesamthaft rund 65 Fonds von Drittanbietern, davon

- ca. 20 Aktienfonds
- ca. 5 Immobilienfonds
- ca. 16 Obligationenfonds
- ca. 24 weitere Fonds diverser Anlageklassen

Depot- und Administrationsgebühren	0.50 %	Transaktionsgebühr (Ticket - Fee)	CHF	50
------------------------------------	--------	-----------------------------------	-----	----



### Tellco online / e-FZS

Über unsere Website [www.tellco.ch](http://www.tellco.ch) stehen Vorsorgenehmern ab dem Eröffnungsprozess sämtliche Unterlagen und Formulare online zur Verfügung. Kunden, die sich für eine Wertschriftenlösung entschieden haben, können ihr Portfolio zudem online einsehen und dieses mittels Wertschriftenkäufen und -verkäufen aktiv verwalten.

### Quellensteuervorteil Kanton Schwyz

Quellensteuer einzelner Kantone bei der Abreise ins Ausland

Vorsorgenehmer, die ihren Wohnsitz definitiv ins Ausland verlegen, profitieren selbst vom Sitz ihrer Tellco Freizügigkeitsstiftung in Schwyz. Die Quellensteuer, die bei Auszahlung des Vorsorgekapitals anfällt, ist im Domizilkanton der Vorsorgestiftung zu entrichten. Dabei fällt ins Gewicht, dass der Kanton Schwyz mit Abstand den niedrigsten Steuersatz aufweist.

(Berechnungsgrundlage: Freizügigkeitsguthaben CHF 150'000, Tarif Alleinstehend, allfällige Gebühren nicht enthalten)

Kanton	Quellensteuer	Betrag	Kanton	Quellensteuer	Betrag
SZ	3.32 %	4'975	JU	6.80 %	10'193
TI	4.38 %	6'565	ZH	6.82 %	10'225
VS	5.22 %	7'830	NE	7.28 %	10'924
GE	5.36 %	8'047	FR	7.72 %	11'575
ZG	5.82 %	8'725	BE	7.82 %	11'725
AG	5.90 %	8'850	VD	8.62 %	12'931
BS	6.65 %	9'975	GR	12.82 %	19'225

### Vorteile

- Online Handelsplattform e-FZS
- Unabhängige Fonds-Palette
- Anlageuniversum von über 65 Fonds
- Mehrsprachigkeit: DE/FR/IT/EN
- Periodische Konto- und Depotauszüge
- Effiziente und flexible Abwicklung
- Signifikanter Steuervorteil bei Abreise ins Ausland
- Möglichkeit der Selbstbestimmung bei den Anlagelösungen
- Rasche Reaktionszeit
- Transparente und preiswerte Gebührenstruktur
- Track Record seit 2004

### Kontakt

Tellco Freizügigkeitsstiftung  
Bahnhofstrasse 4  
Postfach 713  
CH-6431 Schwyz  
t +41 58 442 62 00  
fzs@tellco.ch

### Zahlstelle für Überweisungen

IBAN CH03 8135 1000 0089 7139 6  
Raiffeisenbank Rigi, 6430 Schwyz  
BC 81351 oder Postcheckkonto 60-28134-8  
Referenz: Name, Vorname, Versicherten-Nr.