



**tellco**

**Tellco Freizügigkeitsstiftung**

# Attraktive Wertschriftenlösung

Das Leben verändert sich, und mit ihm ändert sich die individuelle berufliche und finanzielle Situation.

Die Tellco Freizügigkeitsstiftung unterstützt bei sämtlichen Fragen des individuellen Vorsorgesparens rund um den Arbeitgeberwechsel, den Wegzug ins Ausland, den Kauf von Wohneigentum oder den Schritt in die Selbstständigkeit.

Die Tellco Freizügigkeitsstiftung ist die Spezialistin für individuelles Vorsorgesparen. Ihr Angebot richtet sich an Privatpersonen, deren persönliche oder berufliche Situation sich verändert. Neben einer Kontolösung bietet die Tellco Freizügigkeitsstiftung die Möglichkeit, das Guthaben mit Hilfe

von Wertschriften zu verwalten. Als eine der ersten Vorsorgeeinrichtungen hat die Tellco Freizügigkeitsstiftung Voraussetzungen dafür geschaffen, dass ihre Kunden ihr Vermögen im Rahmen ihres Risikoprofils selbstständig verwalten oder per Vermögensverwaltungsmandat verwalten lassen können.



## Die Vorteile auf einen Blick

### Unsere Anlagestrategien (Core-Satellite-Strategie)

Wählen Sie bequem anhand Ihres Anlegerprofils zwischen fünf unterschiedlich gewichteten Tellco-Anlagestrategien und setzen Sie taktische Akzente mit Hilfe unserer Ergänzungsfonds.

### Ausgeprägte Sicherheit

Die Tellco AG verwaltet im Auftrag ihrer Kunden Vorsorgegelder in Höhe von über CHF 7,9 Milliarden. Die in Wertschriften gehaltenen privaten Vorsorgegelder gelten als Sondervermögen und sind im Falle einer Insolvenz der Tellco Freizügigkeitsstiftung zu 100 Prozent geschützt.

### Flexibel und einfach

In wenigen Minuten haben Sie den Eröffnungsprozess durchlaufen. Dank unseres einfachen Antragsprozesses können Sie auch bestehende Freizügigkeitsgelder zu uns transferieren – wir helfen Ihnen gerne.

### Quellensteuervorteil

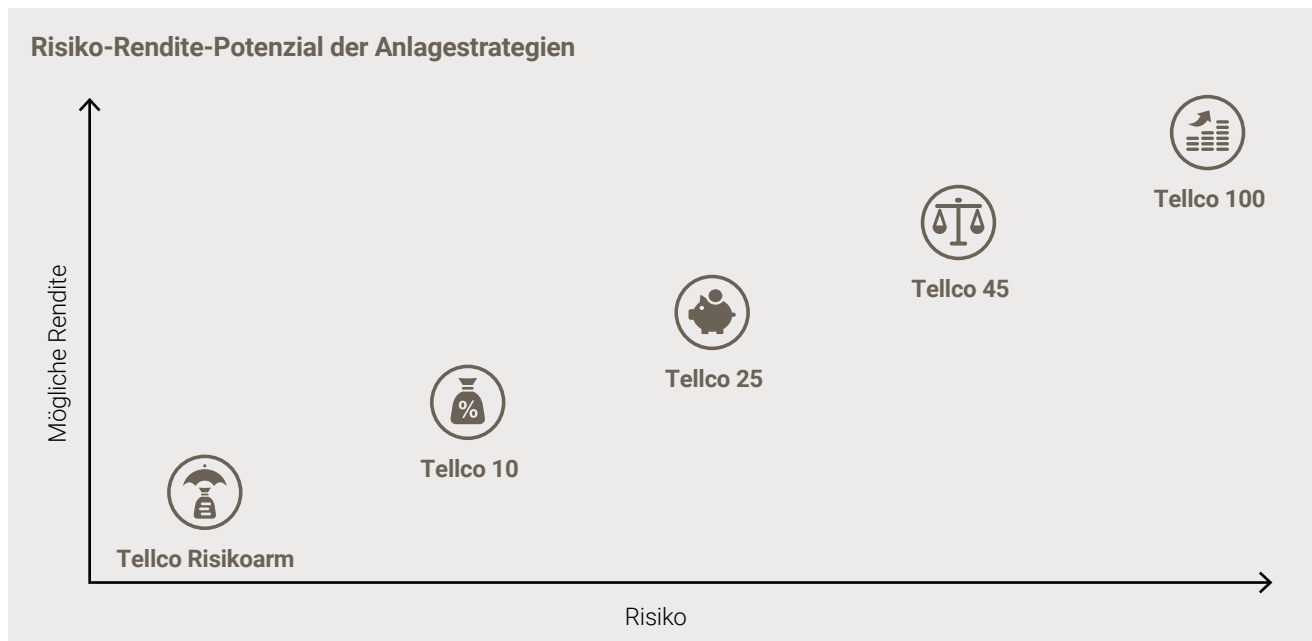
Vorsorgenehmer, die ihren Wohnsitz definitiv ins Ausland verlegen, profitieren selbst vom Sitz ihrer Tellco Freizügigkeitsstiftung in Schwyz. Die Quellensteuer, die bei Auszahlung des Vorsorgekapitals anfällt, ist im Domizilkanton der Vorsorgestiftung zu entrichten. Dabei fällt ins Gewicht, dass der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



# Die Wertschriftenlösung

Neben der Kontolösung bietet Ihnen die Tellco Freizügigkeitsstiftung auch die Möglichkeit, Ihr Freizügigkeitsguthaben in Wertschriften anzulegen. Die Investitionsmöglichkeiten umfassen ausschliesslich kollektiv verwaltete Kapitalanlagen, die von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA

in der Schweiz zum Vertrieb zugelassen sind und entweder der FINMA selbst unterstehen oder von schweizerischen Anlagestiftungen aufgelegt wurden. Ob Sie sich für eine vordefinierte Tellco-Anlagestrategie entscheiden oder Ihre Investments nach eigenen Vorstellungen und Zielen tätigen, ist Ihnen überlassen.



## Unsere Tellco Classic-Wertschriftenlösungen (Core)

|   |   |  |
|---|---|--|
| <b>Tellco Risikoarm</b> <br><b>Risikoprofil: Risikoarm</b><br>ISIN: CH0450197527 | <b>Tellco 10</b> <br><b>Risikoprofil: Zinsertrag</b><br>ISIN: CH0450199770     | <b>Tellco 25</b> <br><b>Risikoprofil: Einkommen</b><br>ISIN: CH0450201261 |
| <b>Tellco 45</b> <br><b>Risikoprofil: Ausgewogen</b><br>ISIN: CH0450201329       | <b>Tellco 100</b> <br><b>Risikoprofil: Kapitalgewinn</b><br>ISIN: CH0450382632 |  |

## Unsere Ergänzungsfonds (Satellite)

|             | ISIN         | Risikoprofil  | Thema                    |
|-------------|--------------|---------------|--------------------------|
| Satellite 1 | IE00BYZK4669 | Kapitalgewinn | Ageing Population        |
| Satellite 2 | IE00BYZK4552 | Kapitalgewinn | Automation & Robotics    |
| Satellite 3 | IE00BYZK4776 | Kapitalgewinn | Healthcare Innovation    |
| Satellite 4 | IE00BYZK4883 | Kapitalgewinn | Digitalisation           |
| Satellite 5 | IE00BDR5H412 | Kapitalgewinn | UBS Global Gender        |
| Satellite 6 | LU0950674332 | Kapitalgewinn | UBS Socially Responsible |



## Die Kontolösung

Die Tellco Freizügigkeitsstiftung bietet Ihnen die Möglichkeit, Freizügigkeitsguthaben, die langfristig angelegt oder vorübergehend parkiert werden sollen, sicher und rentabel anzulegen. Ohne ein Anlagerisiko zu tragen, profitieren Sie von Vorzugszinsen. Natürlich können Sie Ihr Guthaben – oder einen Teil davon – auch für die

Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum verwenden. Ausserdem profitieren Sie von attraktiven Steuerkonditionen. Im Insolvenzfall werden Freizügigkeitsguthaben in Höhe von bis zu CHF 100'000 privilegiert behandelt. Sie gelten als Guthaben zweiter Klasse im Kollokationsplan.

### Zinssatz ab 01.01.2020

|       |              |
|-------|--------------|
| Konto | 0,10 % p. a. |
|-------|--------------|



## Kosten und Gebühren

Unsere Kosten und Gebühren sind transparent und einfach.

### Kontolösung

|                 |              |
|-----------------|--------------|
| Kontoführung    | keine Kosten |
| Kontosaldierung | keine Kosten |

### Wertschriftenlösungen Tellco Classic (Core)

|                                  |              |
|----------------------------------|--------------|
| Depot- und Administrationsgebühr | 0,00 % p. a. |
| Ausgaben und Rücknahmen          | keine Kosten |

### Wertschriftenlösungen Ergänzungsfonds (Satellite)

|   |                          |
|---|--------------------------|
| Tellco Classic (Core): Depot- und Administrationsgebühr       | 0,00 % p. a.             |
| Ergänzungsfonds (Satellite): Depot- und Administrationsgebühr | 0,20 % p. a.             |
| Käufe, Verkäufe, Ausgaben und Rücknahmen                      | effektive externe Kosten |

### Übrige Dienstleistungen

|   |            |
|---|------------|
| Vorbezug (Wohneigentumsförderung) Schweiz               | CHF 400.00 |
| Vorbezug (Wohneigentumsförderung) Ausland               | CHF 600.00 |
| Quellensteuerbescheinigung (infolge Wegzug ins Ausland) | CHF 600.00 |



## Zahlen und Fakten

Angaben per 30. Juni 2020

Gründung  
**2003**

Anzahl Kunden  
**über 1'500**

Kundenguthaben  
**über CHF 160 Mio.**

Aufsichtsbehörde  
**Zentralschweizer BVG- und  
Stiftungsaufsicht (ZBSA), Luzern**

Sitz  
**Schwyz**

## Schwyz ist unsere Heimat – in der Schweiz sind wir zu Hause

Unsere ausgewiesenen Vorsorge- und Finanzexperten stehen Ihnen bei Fragen zum Freizügigkeitskapital oder zum Wertschriftensparen zur Seite.

Schreiben Sie uns eine E-Mail an [fzs@tellco.ch](mailto:fzs@tellco.ch) oder rufen Sie uns an unter **+41 58 442 62 00**.

### Ihr Mehrwert für die Zukunft



- Hohe Sicherheit für Ihr Vorsorgegeld
- Attraktive Renditechancen dank der Tellco-Anlagestrategien
- Grosser Quellensteuervorteil dank der Domizilierung der Tellco Freizügigkeitsstiftung im Kanton Schwyz
- Expertenberatung bei Fragen zur Freizügigkeit oder zum Wertschriftensparen
- Geringe Kosten und Gebühren