



tellco

Vorsorge. Bank. Immobilien.

Tellco Freizügigkeitsstiftung

Attraktive Wertschriftenlösung

Das Leben verändert sich, und mit ihr die individuelle berufliche und finanzielle Situation. Die Tellco Freizügigkeitsstiftung unterstützt Menschen, die ihren Arbeitgeber wechseln, ins Ausland ziehen, Wohneigentum kaufen möchten oder den Schritt in die Selbständigkeit wagen bei sämtlichen Fragen des individuellen Vorsorgesparens.

Die Tellco Freizügigkeitsstiftung ist die Spezialistin für individuelles Vorsorgesparen. Ihr Angebot richtet sich an Privatpersonen, deren persönliche oder berufliche Situation sich verändert. Nebst einer Konto- lösung bietet die Tellco Freizügigkeitsstiftung die Möglichkeit, das Guthaben mittels Wertschriften zu

verwalten. Als eine der ersten Vorsorgeeinrichtung hat die Tellco Freizügigkeitsstiftung Voraussetzungen geschaffen, dass ihre Kunden ihr Vermögen im Rahmen ihres Risikoprofils selbständig verwalten oder mittels Vermögensverwaltungsmandat verwalten lassen können.



Die Vorteile auf einen Blick

Online Handelsplattform e-FZS

Über unsere Website www.tellco.ch stehen Vorsorge- nehmenden 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 Wert- schriftenkäufen und -verkäufen aktiv verwalten.

Effizient, flexibel und sicher

Die Tellco Freizügigkeitsstiftung stellt eine effiziente und flexible Abwicklung sicher dank einer raschen Reaktions- zeit. Die Vorsorgenehmende profitieren dabei von einer transparenten Gebührenstruktur und periodischen Konto- und Depotauszügen. Zusätzlich ist ein Einlegerschutz bis CHF 100'000 für Kontoguthaben sicher gestellt.

Selbstbestimmung

Die Vorsorgenehmenden haben die Möglichkeit, bei den Anlagelösungen selbstmitzubestimmen. Es steht ihnen eine unabhängige Fondspalette zur Verfügung – mit einem Anlageuniversum von über 65 Fonds. Zusätzlich besteht kein Zwang zu gemischten Anlagen.

Quellensteuervorteil

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



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.

0,10 %	Aktueller Zinssatz
gratis	Kontoführung
gratis	Kontosaldierung
CHF 200	Verpfändung für WEF
CHF 400	Vorbezug für WEF in der CH
CHF 600	Vorbezug für WEF im Ausland
CHF 600	Bezug mit Quellensteuerbescheinigung



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.

Tellco Strategien

Rendite 3 Jahre

2,27 %	Tellco BVV-Obligationen
9,03 %	Tellco BVV-10
10,48 %	Tellco BVV-25
15,81 %	Tellco BVV-40

Kosten

0,35 %	Management Fee
0,20 %	Depot- & Administrationsgebühren p. a.
CHF 50	Transaktionsgebühr (Ticket Fee)

Drittfonds – rund 65 Fonds, davon:

ca. 20	Aktiefonds
ca. 16	Obligationenfonds
ca. 5	Immobilienfonds
ca. 24	Weitere diverse Anlageklassen
0,50 %	Depot- & Administrationsgebühren p. a.
CHF 50	Transaktionsgebühr (Ticket Fee)



Zahlen und Fakten

Angaben per 31. Dezember 2018

Gründung
2003

Anzahl Kunden
über 1450

Kundenguthaben
über CHF 154 Mio.

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

Sitz
Schwyz