

ZugerKB Entnahmeplan

Flexibel Ihre eigene Rente bestimmen, ohne der Einkommenssteuer zu unterstehen.

Anleger, die bereits ein Vermögen angespart haben, können sich mit dem ZugerKB Entnahmeplan regelmässig Beträge auszahlen lassen und gleichzeitig von einer professionellen Vermögensverwaltung profitieren.

Der Entnahmeplan funktioniert wie eine Zeitrente (mit festgelegter Laufzeit). Sie bestimmen die Höhe Ihrer monatlichen Rente und sichern sich so Ihr regelmässiges Einkommen. Bereitgestellt wird dieses durch den Verkauf der entsprechenden Anzahl Fondsanteile, was den Vorteil hat, dass dieser «Kapitalverzehr» nicht der Einkommenssteuer unterliegt.

Sie können Ihren Entnahmeplan entweder über ein bestehendes Fondsvermögen, einen bestehenden ZugerKB Fondssparplan oder eine Investition von mindestens CHF 30'000.– in die gewünschten Fondsanteile eröffnen. Dabei stehen 13 ausgewählte Anlagefonds zur Verfügung, mit denen Ihre persönliche Anlagestrategie abgebildet wird. Sie wählen bis zu drei Fonds aus und bestimmen, welche Auszahlungen Sie in welchen Zeitabständen erhalten möchten.

Der Entnahmeplan eignet sich als langfristige Anlagelösung zur ergänzenden Finanzierung des Lebensunterhalts, zum Beispiel als Anschlussinvestition nach einer Kapitalfälligkeit. Damit organisieren Sie sich gewissermassen Ihre eigene Rente und bleiben dabei völlig flexibel.

Flexibel bleiben

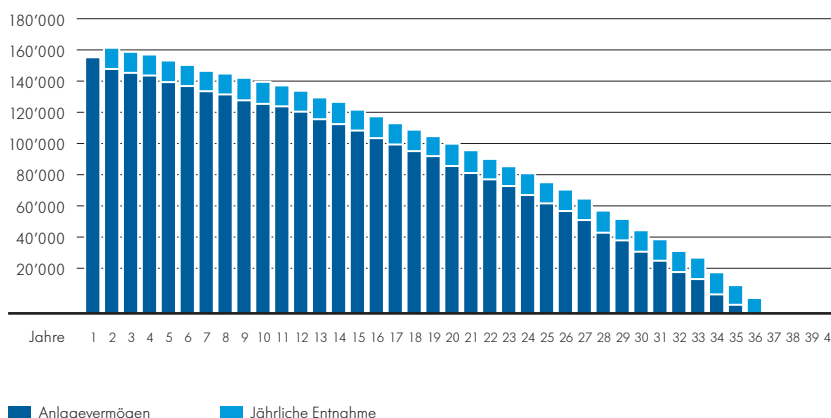
Die Höhe der Auszahlungen (mindestens CHF 200.– pro Monat) kann so festgelegt werden, dass das Kapital bei einer angenommenen Durchschnittsrendite des Fondsvermögens über eine bestimmte Zeitdauer ganz oder teilweise verbraucht wird. Anpassungen sind jederzeit möglich, so kann z. B. das Vermögen aufgestockt, rascher bezogen oder Ihre persönliche Anlagestrategie an die neuen Gegebenheiten angepasst werden.

Ihre Vorteile

- Wahl einer persönlichen Anlagestrategie
- Freie Wahl der Höhe der Auszahlung (kann jederzeit angepasst werden)
- Steuern sparen: Die Auszahlungen sind von der Einkommenssteuer befreit
- Jederzeit freie Verfügung über das Kapital
- Aufstockung des Fondsvermögens jederzeit möglich

Ihre Risiken

- Anlagefonds unterliegen den für die Anlagen massgeblichen Marktrisiken (Volatilität) sowie Länder-, Währungs- und Liquiditätsrisiken.
- Weiterführende Erläuterungen zu Risiken von Anlagefonds finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung.



Beispiel einer Entnahmeplanung:

- Ausgewogene Anlagestrategie
- Startkapital CHF 150'000.–
- Nettorendite von 3,5% (Annahmebeispiel)
- Entnahme p.a. von CHF 7'500.–

Transparente Kosten

Ersteinlage	mindestens CHF 30'000.–
Höhe der Entnahmen	mindestens CHF 200.– pro Monat
	Änderungen sind der Bank mindestens 10 Tage vor Fälligkeit der nächsten Rate schriftlich mitzuteilen.
Entnahme-Zielkonto	muss ein Konto bei der Zuger Kantonalbank sein
Ausgabekommission	1,5% (ohne Minimum)
Rücknahmekommission	keine
Kontoführung	kostenlos
Kontoverzinsung	keine
Anlagegebühr Depot	0,22% (ohne Minimum)
	Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März, Juni, September, Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.
Steuerauszug	kostenlos
Umsatzabgabe	Maximal 0,15% jeweils bei Kauf und Verkauf von börsengehandelten Fonds und ETFs sowie bei Emission von ausländischen Anlagefonds.*
SIX-Gebühr	Maximal 0,015% Gebühr jeweils bei Kauf und Verkauf der börsengehandelten Fonds und ETFs.*
Unterbruch der Entnahme**	Die Entnahmen aus dem Entnahmeplan können jederzeit unterbrochen oder wieder aufgenommen werden.
Teilauszahlung/Saldierung**	täglich möglich durch den Verkauf von Fondsanteilen
	Mindestbetrag Teilauszahlung: CHF 1'000
Wechsel Fondsauswahl/ Umschichtung Entnahmeplan**	jederzeit im Rahmen der mit dem Entnahmeplan angebotenen Fonds
Fondsverwaltungskosten	siehe BIB/Factsheet des jeweiligen Fonds

* Auf den Fonds der ZugerKB fallen keine Umsatzabgaben sowie SIX-Gebühren an ** Aufträge über den Kundenberater

Fondspalette

Strategiefonds

	Valor
ZugerKB Fonds – Strategie ESG Konservativ (CHF)	27610084
ZugerKB Fonds – Strategie ESG Ausgewogen (CHF)	27610110
ZugerKB Fonds – Strategie ESG Dynamisch (CHF)	43900019
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Select (CHF)	1544231
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Balance (CHF)	1544234
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Ambition (CHF)	1092984

Aktienfonds

	Valor
ZugerKB Fonds – Aktien ESG Schweiz (CHF)	43583062
ZugerKB Fonds – Aktien ESG Europa (EUR)	43583064
ZugerKB Fonds – Aktien ESG USA (USD)	43583068
iShares Core SPI® ETF (CH) (CHF)	23793565
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc) (EUR)	10608355
Vanguard S&P 500 USITS ETF (USD)	18575508
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF (USD)	24209517
UBS ETF – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis	13042150

Immobilien Schweiz

	Valor
UBS (CH) Prop. Fund – Swiss Mixed Sima (CHF)	1442087

Rechtlicher Hinweis

Diese Publikation dient ausschliesslich zu Informations- und Marketingzwecken und stellt kein Angebot, keine Aufforderung oder Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Produkten, zur Tötung von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäftes dar. Kollektive Kapitalanlagen sind nicht frei von Risiken. Sie unterliegen den Gesetzmässigkeiten des Marktes. Die Risiken im Zusammenhang mit einem Anlagefonds werden im jeweiligen Verkaufsprospekt detailliert erläutert. Prospekte sowie Jahres- und Halbjahresberichte der jeweiligen Anlagefonds können kostenlos bei der Zuger Kantonalbank angefordert werden. Bevor Sie basierend auf diesen Informationen eine Entscheidung treffen, wird dringend empfohlen, die vollständige Produktdokumentation zu lesen und für eine professionelle Anlageberatung mit einem Kundenberater der Zuger Kantonalbank Kontakt aufzunehmen. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater wird mit Ihnen ein auf Ihre Einkommens- und Vermögenssituation abgestimmtes individuelles Risikoprofil ermitteln, welches als Grundlage für Ihren Anlageentscheid dient. Der Empfänger dieser Publikation ist durch diese Publikation nicht von seiner eigenen Beurteilung entbunden und soll jeweils auch die spezifische Produktdokumentation sowie die Broschüre der Schweizerischen Bankiervereinigung über die «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» (erhältlich über die Homepage der Schweizerischen Bankiervereinigung: <http://www.swissbanking.org>) zur Information heranziehen. Soweit gesetzlich zulässig, schliesst die Bank jegliche Haftung für irgendwelche Verluste aus, sei es gestützt auf diese Informationen oder infolge der den Finanzmärkten inhärenten Risiken. Die vorliegende Publikation richtet sich im Übrigen ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz, die darüber hinaus keine US-Personen sind, und somit ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität und/oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Weder die vorliegende Publikation noch Kopien davon dürfen ins Ausland versandt oder dahin mitgenommen werden. Die Bank übernimmt keine Verantwortung für dahingehende Handlungen Dritter. Die Zuger Kantonalbank haftet im Übrigen nicht für allfällige Verluste oder Schäden aus der Verteilung oder Verwendung dieser Publikation.