

REVOR Freizügigkeitsstiftung 2. Säule

PRIVOR Stiftung 3. Säule

## WERTSCHRIFTENLÖSUNG

### Allgemeine Informationen

Die InhaberInnen eines REVOR-Freizügigkeitskontos oder eines PRIVOR-Vorsorgekontos haben die Möglichkeit, ihr Vorsorgeguthaben ganz oder teilweise mittels einer Fonds-Wertschriftenlösung anzulegen.

Für einen ersten Fondskauf ist ein **Minimalbetrag von CHF 15'000.-** nötig, für weitere Käufe beträgt die Limite CHF 10'000.-.

**Fondssparen 3a** / Beim **Privor Vorsorgekonto** besteht die Möglichkeit im Zusammenhang mit einem Dauerauftrag bereits **ab CHF 200.-** Fonds zu kaufen. Hierbei wird das gesamte vorhandene Kapital investiert!

Den Kunden der Hypothekarbank Lenzburg AG entstehen **keine Spesen**.

### Wir bieten folgende Fonds an:

Fondsname	Aktienquote	Kurzbeschreibung	Anlagehorizont
<b>Investmentstiftung für Personalvorsorge (IST)</b>			
<b>Mixta Optima 25</b>	<b>20 – 30%</b>	MIXTA OPTIMA 25 bezeichnet ein Sondervermögen, welches eine neutrale Aktienquote (exkl. Immobilien) von 25% anstrebt. Ziel des gemischten Sondervermögens ist, durch Einhaltung von Normquoten ein Anlageverhalten herbeizuführen, das im Ergebnis langfristig bessere Renditen erbringt als prozyklische Anlagemuster.	<b>ab 5 Jahre</b>
<b>CSAM (Credit Suisse)</b>			
<b>Mixta-BVG Basic</b>	<b>0%</b>	Diese Anlagegruppe investiert in fest- und variabelverzinsliche Werte in CHF, in Hypotheken sowie in indirekte Immobilienanlagen. Der Anteil an Immobilien und Hypotheken beträgt mindestens 60% des Nettovermögens.	<b>ab 2 Jahre</b>
<b>Mixta-BVG Defensiv</b>	<b>20 – 30%</b>	Das Anlageziel der Anlagegruppe ist die Erzielung eines angemessenen Ertrages in CHF unter Nutzung der Möglichkeiten der internationalen Diversifikation. Die Anlagegruppe investiert weltweit in fest- und variabelverzinsliche Werte, in Aktien sowie in indirekte Immobilienanlagen.	<b>ab 5 Jahre</b>
<b>Mixta-BVG</b>	<b>30 – 40%</b>		<b>ab 6 Jahre</b>
<b>Mixta-BVG Maxi</b>	<b>40 – 50%</b>		<b>ab 8 Jahre</b>
<b>Pictet Funds</b>			
<b>LPP-25-P</b>	<b>20 – 30%</b>	Das Anlageziel des Segments besteht hauptsächlich darin, Investoren an der Rendite eines gemischten Portfolios teilhaben zu lassen.	<b>ab 5 Jahre</b>
<b>LPP-40-P</b>	<b>35 – 45%</b>		<b>ab 8 Jahre</b>

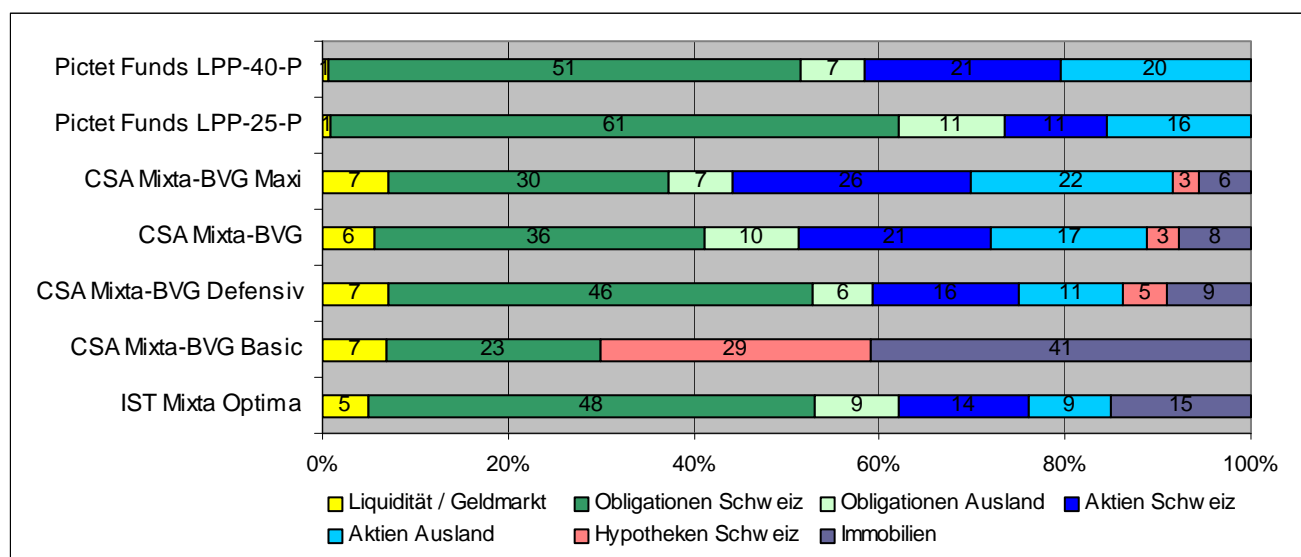
siehe auch Rückseite ./.

## Das Wichtigste in Kürze!

Die Vorsorgefonds im Vergleich	IST	CSA				Pictet Funds	
	"Mixta Optima"	"Mixta-BVG Basic"	"Mixta-BVG Defensiv"	"Mixta-BVG"	"Mixta-BVG Maxi"	LPP-25-P	LPP-40-P
Zeichnung	Freizügigkeitskonto	Freizügigkeitskonto und Privor-Vorsorgekonto				Privor-Vorsorgekonto	
Valor	277251	1486149	788833	287570	888066	1643167	1643170
Gründungsjahr	1990	2002	1997	1974	1999	2003	2003
Spesen: Kauf und Verkauf	0.10%	kein	keine	keine	keine	keine	keine
Total Expense Ratio (TER)*	0.50%	1.10%	1.15%	1.30%	1.40%	0.77%	0.92%
Zeichnung / Rücknahme	täglich	täglich	täglich	täglich	täglich	täglich	täglich
Aktueller Aktienanteil	23%	0%	29%	39%	49%	29%	45%
Performance 2009	9.98%	2.32%	7.42%	9.39%	11.17%	9.90%	12.20%
Performance 3 Jahre p.a.	-0.73%	2.92%	-0.26%	-1.43%	-2.39%	0.78%	-0.94%
Performance 5 Jahre p.a.	3.44%	2.56%	2.59%	2.81%	2.92%	3.29%	3.29%

\*Die Total Expense Ratio (TER) enthält sämtliche Verwaltungsgebühren, sowie Depotbankgebühren, jedoch ohne Transaktionskosten, d.h. die auf Fondsebene beim Wertpapierkauf/-verkauf entstehenden Kosten.

## Anlagekategorien



## Spezielles

- Die Pictet Funds können auf Antrag des Vorsorgenehmers bei einer vorzeitigen Altersauflösung (Männer frühestens ab Alter 60, bzw. Frauen ab Alter 59) resp. bei einer Auflösung infolge Erreichen Altersgrenze, ins Privatdepot überführt werden.
- Alle sieben Fonds werden grundsätzlich nach den Anlagerichtlinien der Verordnung 2 über die berufliche Alters- Hinterlassenen- und Invaliden-Vorsorge (BVV2) geführt.
- Für weitere Auskünfte oder eine persönliche Beratung stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung. Ausführliche Informationsbroschüren stellen wir Ihnen auf Wunsch zu.

## Internetseiten der Fonds

IST und CSA <http://www.kgast.ch> (unter Kurse den entsprechenden Fonds wählen)  
 Pictet Funds <http://www.pictetfunds.com> (Pictet Fonds > Produkte > Mischfonds)