

Fonds für die Privatvorsorge

Die Swissca – ab 2005 Swisscanto – lanciert den Swissca (CH) Life Cycle Fund und den Swissca Flex Invest Protect.

Ein klar definiertes Anlageziel auf einen klar definierten Zeitpunkt hin erreichen: Dafür bietet die Swissca seit dem 1. November 2004 mit dem Swissca (CH) Life Cycle Fund das richtige Anlageinstrument an. Dieser Fonds passt seine Anlagestrategie an die sich verändernden Bedürfnisse eines Kunden in einem vorbestimmten Zeitraum an – eine Neuheit für den Schweizer Markt.

Das Konzept des Swissca (CH) Life Cycle Fund geht davon aus, dass die Kunden ein Anlageziel zu einem im voraus definierten Zeitpunkt vor Augen haben. Zu Beginn dieses Anlagezeitraums steht der Vermögensaufbau mit hohen Renditen im Vordergrund, damit das investierte Kapital am Zieldatum seinen grösstmöglichen Wert erreichen kann. Dies erlaubt eine vergleichsweise höhere Gewichtung von Aktienanlagen.

Je näher der Zeitpunkt der Verwendung kommt, desto geringer wird die Risikobereitschaft der Kunden. Die auf Kapitalwachstum ausgerichtete

Anlagestrategie wird kontinuierlich durch eine auf Kapitalerhaltung ausgerichtete Strategie abgelöst. Der Aktienanteil wird in vorwiegend festverzinsliche Anlagen umgeschichtet, denn gegen Ende des Anlagezeitraums treten die Sicherheit der Zielerreichung und die Erhaltung des aufgebauten Vermögens in den Vordergrund.

Swissca Flex Invest Protect: einzigartiges Leistungsbündel für die private Vorsorge

Die Swissca bietet seit Jahren den Anlageplan Swissca Flex Invest an, der bereits mit geringen regelmässigen Einzahlungen den systematischen Aufbau eines Vermögens unterstützt und gleichzeitig grösstmögliche Flexibilität gewährleistet. Mit dem Swissca Safe steht zudem eine massgeschneiderte Risiko-, Kredit- oder Sparzielversicherung zur Verfügung. Die Swissca hat nun die Vorteile dieser beiden bewährten Produkte neu gebündelt und bietet ab dem Jahr 2005

mit dem Swissca Flex Invest Protect eine weitere Innovation im Bereich der privaten Vorsorge an.

Die regelmässig einbezahlten Beiträge werden in frei wählbare Swissca Anlagefonds investiert. Die neuen Swissca (CH) Life Cycle Funds beispielsweise bieten gerade hier eine optimale Anlagemöglichkeit, bei welcher sich die Anlagestrategie dem Lebenszyklus anpasst und ein zeitlich klar definiertes Sparziel konsequent verfolgt wird. Während die Anleger vollumfänglich vom jeweiligen Renditepotential der ausgewählten Anlagefonds profitieren, beinhaltet der Swissca Flex Invest Protect zusätzlich die Möglichkeit, das Vorsorge- oder Anlageziel zu versichern. Dies umfasst ein dem Anlageziel entsprechendes Todesfallkapital, aber auch eine Rente für den Fall der Erwerbsunfähigkeit.

Mit den neuen Produkten – und insbesondere bei deren kombiniertem Einsatz – bietet die Swissca optimale Lösungen für den gezielten, systematischen Vermögensaufbau an. ■

Von Swissca zu Swisscanto

Die Gemeinschaftsunternehmen der Kantonalbanken im Bereich Anlage und Vorsorge – Swissca und Prevista – vereinheitlichen und bündeln künftig ihren Marktauftritt unter der Marke Swisscanto. Die beiden neuen Dienstleistungen für Privatanleger werden deshalb per 1. Januar 2005 in Swisscanto (CH) Life Cycle Fund und Swisscanto Flex Invest Protect umbenannt.