Für Ihr Vermögen.

FACTUM

FACTUM ETF Vorsorge



Für Ihr Vermögen.

FACTUM ETF Vorsorge

Pensionskassenrente, Kapitalbezug oder Mischform

Mit dem Eintritt in den Ruhestand stehen Sie vor einer zentralen Entscheidung: Pensionskassenrente, Kapitalbezug oder Mischform? Diese Wahl entscheidet massgeblich über Ihre finanzielle Unabhängigkeit und Freiheit im Alter.

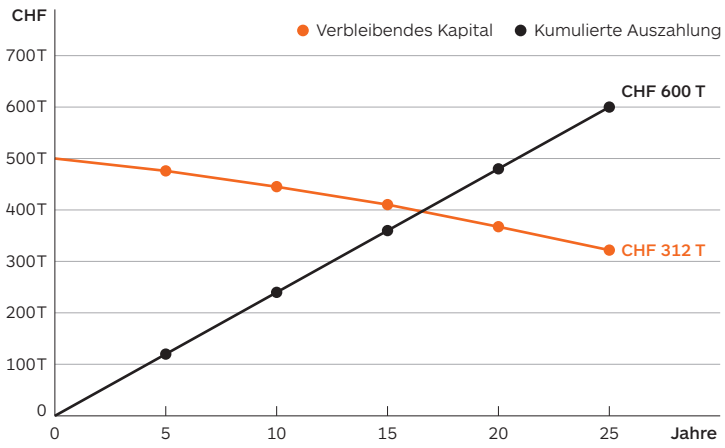
Die Anlagelösung «FACTUM ETF Vorsorge» schliesst die Lücke zwischen Pensionskasse und dem risikoreichen Selberanlegen: Sie geniessen den Komfort einer regelmässigen Monatsrente, während Ihr Restkapital ertragreich am Kapitalmarkt arbeitet.

Ihr Kapital arbeitet für Sie weiter

Geld auf dem Sparkonto verliert durch die Inflation an Wert. Mit der Anlagelösung «FACTUM ETF Vorsorge» bleibt Ihr Vermögen professionell am Kapitalmarkt investiert.

Illustratives Beispiel

Startkapital: CHF 500’000
Auszahlung p. a.: CHF 24’000
Rendite p. a.: 4.0 %
Laufzeit: 25 Jahre



Warum sich der Kapitalbezug für Sie lohnt

Volle Selbstbestimmung: Sie verfügen jederzeit frei und flexibel über Ihr Kapital.

Flexibler Teilbezug: Kapitalbezug und Rente lassen sich intelligent kombinieren.

Steuervorteil: Kapitalbezüge werden in Liechtenstein und der Schweiz privilegiert behandelt und liegen deutlich unter der regulären Einkommenssteuer.

100 % Erhalt des Familienvermögens: Restvermögen verfällt nicht, sondern geht vollständig an Ihre Erben über.

Auszahlungen: Können frei gewählt und variabel gestaltet werden.

Kostenvorteil: Die Gesamtkosten sind deutlich attraktiver als bei klassischen Privatkundenprodukten.

Kernaussage

/ Nach 25 Jahren verbleibt bei einem Kapitalbezug ein Kapital von **CHF 312’000** – bei einer monatlichen Auszahlung von CHF 2’000

/ Ihr Kapital kann jederzeit genutzt oder vererbt werden

/ Sie haben zu jederzeit die Kontrolle über Ihr Rentenvermögen und Ihre monatlichen Auszahlungen

Strategische Allokation
Ihre Pensionskasse hat Ihr Geld über Jahrzehnte diszipliniert, breit diversifiziert und professionell verwaltet. Genau diese bewährte Philosophie führen wir fort – optimieren sie jedoch mit der maximalen Kosteneffizienz moderner ETFs.

Transparente Kostenstruktur
Die Gesamtkosten werden transparent offengelegt. Die Umsetzung erfolgt mittels moderner und kosteneffizienter ETFs und ist daher attraktiver als bei klassischen Privatkundenprodukten.

Unsere Anlageprinzipien

Regelbasiert: Feste Allokation, Rebalancing

Kosteneffizient: Breit diversifizierte ETFs statt teurer aktiver Fonds

Liquide: Keine illiquiden Anlagen, Vermögen jederzeit verfügbar

Unabhängig: Keine eigenen Anlageprodukte

Anlageklasse		Gewichtung
Liquidität	5 %	
Obligationen CHF	15 %	
Obligationen Schwellenländer	5 %	
Obligationen Welt	15 %	
Aktien Schweiz	13 %	
Aktien Schwellenländer	6 %	
Aktien Welt	28 %	
Immobilien Schweiz	10 %	
Gold	3 %	

In vier Schritten zum Mandat

1 Erstgespräch

Kennenlernen.
Kostenlos und unverbindlich. Gesamtanalyse Ihrer Situation.

2 Strategie

Festlegen.
Gemeinsame Festlegung Ihres Risikoprofils. Vollständige Offenlegung aller Kosten und Produkte.

3 Mandat

Beauftragen.
Abschluss des Verwaltungsvertrags. Depoteröffnung bei der Bank Ihrer Wahl – Sie bleiben jederzeit Eigentümer.

4 Betreuung

Begleiten.
Quartalsberichte, persönliche Ansprechperson, jährliches Review – Sie bleiben informiert.

Unabhängig. Persönlich. Seit 1994.
Die Factum AG ist einer der grössten unabhängigen Vermögensverwalter im Fürstentum Liechtenstein. Seit über 30 Jahren konzentrieren wir uns auf unsere absolute Kernkompetenz: ein modernes, weitsichtiges Portfoliomanagement, das den realen Wert des Vermögens unserer Kunden langfristig schützt und vermehrt.

Höchste regulatorische Sicherheit

Reguliert durch die Finanzmarktaufsicht (FMA) Liechtenstein. Mitglied im Verein unabhängiger Vermögensverwalter in Liechtenstein (VuVL). Marktzugang in ganz Europa dank EWR-Passporting.

Gelebte Unabhängigkeit

Keine Bankbindung, keine eigenen Anlageprodukte. Sie stehen stets im Zentrum unseres Denkens und Handelns.

Volle Transparenz

Quartalsberichte, persönliches Gespräch und transparente Kosten. Sie sehen jederzeit, was wir tun.

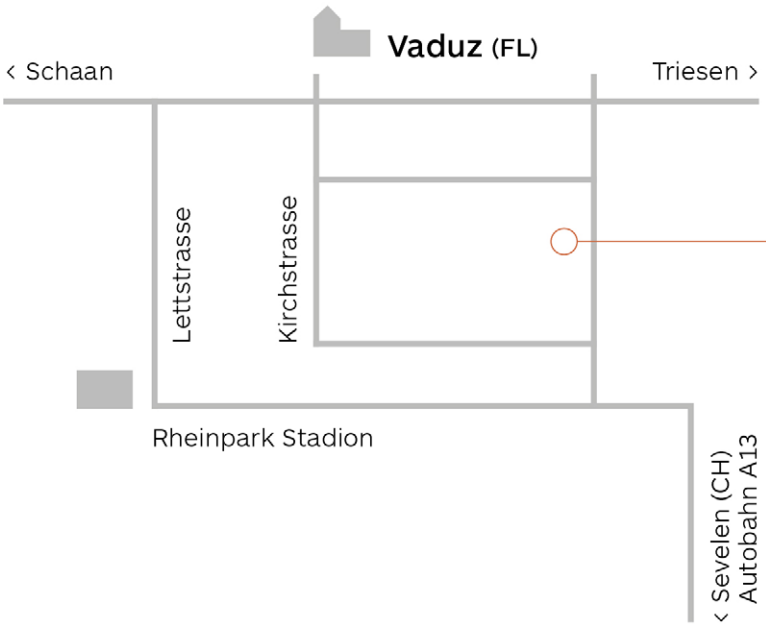
Freie Depotbankwahl

Ihr Vermögen liegt bei einer renommierten Bank in Liechtenstein oder der Schweiz.

Kontakt.

Gestalten Sie Ihre Zukunft selbstbestimmt.

Vereinbaren Sie ein unverbindliches Erstgespräch mit unseren Spezialisten in Vaduz.



FACTUM AG
Vermögensverwaltung
Zollstrasse 32
Postfach 174
LI-9490 Vaduz

T +423 235 40 50
info@factum.li
www.factum.li

Rechtlicher Hinweis

Zur Beantwortung allfälliger Fragen stehen wir Ihnen sehr gerne zur Verfügung. Die Factum AG Vermögensverwaltung ist eine der Finanzmarktaufsicht Liechtenstein unterstellte und lizenzierte unabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft.

Diese Publikation dient ausschliesslich der Information und ist weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Vornahme anderweitiger Anlageentscheidungen. Sie stellt damit auch keine Finanzanalyse im Sinne des Marktmissbrauchsgesetzes dar. Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen und Meinungen stammen aus zuverlässigen Quellen und werden unter grösster Sorgfalt erstellt. Trotzdem schliessen wir jede Haftung für die Korrektheit, Vollständigkeit und Aktualität aus. Sämtliche enthaltenen Informationen sowie angegebenen Preise können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Der Wert von Finanzinstrumenten kann steigen oder fallen. Die zukünftige Performance kann nicht aus der vergangenen Kursentwicklung abgeleitet werden. Unter besonderen marktbezogenen oder titelspezifischen Umständen kann die Veräusserung von Finanzinstrumenten nur unter Zeitverzug und mit einer Preiseinbusse erfolgen. Daher ist es grundsätzlich schwierig, den Wert einer Anlage und die Risiken, denen diese unterliegt, zu quantifizieren. Wir weisen darauf hin, dass es der Factum AG Vermögensverwaltung und deren Mitarbeitern grundsätzlich gestattet ist, die in diesem Dokument erwähnten Finanzinstrumente zu halten, zu kaufen oder zu verkaufen, ohne dabei aber die Kunden in irgendeiner Form zu benachteiligen.

Diese Publikation sowie die in ihr enthaltenen Informationen unter stehen dem liechtensteinischen Recht. Bei allfälligen Streitigkeiten hieraus sind ausschliesslich die liechtensteinischen Gerichte am Gerichtsstand Vaduz zuständig.