

OLZ Portrait

Die in Bern und Zürich ansässige OLZ ist ein FINMA bewilligter Anlagespezialist für die Verwaltung von privaten und institutionellen Vermögen sowie Vorsorgegeldern.

OLZ wurde 2001 gegründet und wird von teilhabenden Partnern/Verwaltungsrat geführt. Die rund 30 Mitarbeitenden der OLZ verwalten ein Vermögen von rund drei Milliarden Schweizer Franken. OLZ ist Mitglied von Swiss Sustainable Finance.

OLZ Anlagephilosophie – effizient Anlegen

Die Grundpfeiler der OLZ sind: Eine Vermögensverwaltung ohne Interessenskonflikte, ein wissenschaftlich fundiertes Anlagekonzept sowie transparente und faire Kosten.

Die OLZ Anlagestrategie ist risikobasiert, nachhaltig und optimiert. Das Ziel ist eine langfristig höhere Rendite als das Index-Portfolio zu erwirtschaften. OLZ investiert nur in Anlagen, die eine Renditeprämie abwerfen und zur Diversifikation beitragen. Der Fokus liegt auf einer optimierten Gewichtung von Anlagen mit tiefem Risiko, unter Einhaltung definierter Nachhaltigkeitskriterien. Das Wertschwankungs- und Verlustrisiko wird dadurch deutlich reduziert.

OLZ vermeidet illiquide und intransparente Anlagen.

Die drei Säulen des Schweizer Vorsorgesystems

Das System der sozialen Sicherheit in der Schweiz basiert auf dem «Drei-Säulen-Konzept». Dabei dient die 1. Säule der Existenzsicherung, die 2. Säule der Sicherung des gewohnten Lebensstandards und die 3. Säule der zusätzlichen privaten Absicherung.

Freizügigkeit

Verlässt ein Versicherter seine Vorsorgeeinrichtung vorzeitig, aus Gründen wie z. B. Arbeitspause, Scheidung oder Selbständigkeit, so hat er Anspruch auf eine Austritts- bzw. Freizügigkeitsleistung. Wird das Freizügigkeitsguthaben nicht in eine neue Pensionskasse eingebracht, muss es an eine Freizügigkeitseinrichtung überwiesen werden.

1e-Plan

Versicherte mit einem Lohn von über CHF 126'900.– bis CHF 846'000.–, insbesondere Geschäftsleitung und Kadermitarbeitende, aber auch Selbständigerwerbende in freien Berufen wie Anwälte, Ärztinnen, Wirtschaftsberater oder Treuhänderinnen können vom Vorsorgeplan 1e profitieren. Diese individuelle überobligatorische Vorsorgelösung ermöglicht es, das Vorsorgekapital gemäss den eigenen Bedürfnissen und dem individuellen Risikoprofil anzulegen und zu investieren.

Gebundene Vorsorge 3a

Mit der privaten Vorsorge der dritten Säule lässt sich der Lebensstandard nach der Pensionierung weiter absichern. In der Schweiz wohnhafte Bürger und Bürgerinnen mit einem AHV-pflichtigen Einkommen, dürfen in die gebundene Vorsorge der Säule 3a einzahlen. Die Einzahlung erfolgt auf privater und freiwilliger Basis, wird jedoch vom Staat steuerlich begünstigt.

Derzeit können Erwerbstätige jährlich bis zu CHF 6'768.– (Stand: 2018) in die Säule 3a einzahlen und vom steuerbaren Einkommen abziehen. Für Erwerbstätige ohne BVG, z. B. Selbständigerwerbende, sind es 20 Prozent des jährlichen Erwerbseinkommens, maximal jedoch CHF 3'840.–.

Drei-Säulen-Konzept der Schweiz



■ OLZ Vorsorgelösungen ■ OLZ Vermögensverwaltung


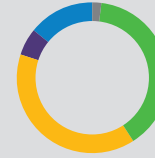
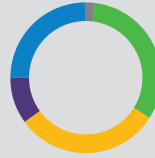
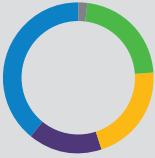

OLZ Anlagestrategien für Ihr Vorsorgekapital

Das höhere Renditepotential von Aktien und der im Bereich der Altersvorsorge typischerweise eher langfristige Anlagehorizont prädestinieren für eine wertschriftenbasierte Anlagelösung.

Je nach persönlicher Risikoneigung bietet OLZ passende Anlagestrategien mit unterschiedlich hohen Aktienquoten an. Anleger, die sich den Kursschwankungen an den Aktienmärkten nicht aussetzen bzw. Vorsorgegelder nur kurzfristig parkieren möchten, steht eine «Low Risk» Strategie ohne Aktien zur Verfügung.

Vorteile einer Vorsorgelösung mit OLZ

- Bewährte Anlagemethodik und langjährige Erfahrung von OLZ in der systematischen Portfoliooptimierung
- Zusammenarbeit mit bewährten Partnern für Anlagelösungen der beruflichen und privaten gebundenen Vorsorge
- Individuelle Steueroptimierungsmöglichkeiten durch Einzahlungen in Vorsorgelösungen
- Individualisierte Anlagestrategie für Vermögen ab CHF 500 000.– möglich
- Vollständige Kostentransparenz
- FINMA bewilligter Vermögensverwalter

OLZ Vorsorgelösungen	OLZ Swiss Solution Low Risk	OLZ Swiss Solution 20 ESG	OLZ Swiss Solution 35 ESG	OLZ Swiss Solution 55 ESG	OLZ Smart Invest 65 ESG
					
Beschreibung	Sehr defensiv <ul style="list-style-type: none"> • Keine Risikotoleranz und Fokus auf Werterhalt • Eher kurzfristiger Anlagehorizont (1–5 Jahre) 	Defensiv <ul style="list-style-type: none"> • Geringe Risikotoleranz und Fokus auf Werterhalt • Eher kurzfristiger Anlagehorizont (1–5 Jahre) 	Konservativ <ul style="list-style-type: none"> • Eher geringe Risikotoleranz und Fokus auf realen Werterhalt • Mittlerer Anlagehorizont (5–7 Jahre) 	Ausgewogen <ul style="list-style-type: none"> • Mittlere Risikotoleranz und Fokus auf Werterhalt und Vermögenswachstum • Mittel- bis langfristiger Anlagehorizont (5–10 Jahre) 	Wachstum <ul style="list-style-type: none"> • Höhere Risikotoleranz und Fokus auf Vermögenswachstum • Langfristiger Anlagehorizont (ab 10 Jahre)
Anlagestrategien	Aktienquote 0%	Aktienquote 20%	Aktienquote 35%	Aktienquote 55%	Aktienquote 65%
■ Cash	2%	2%	2%	2%	0%
■ Obligationen CHF	98%	39%	32%	22%	15%
■ Obligationen FW (CHF hedged)	0%	39%	31%	21%	20%
■ Aktien Schweiz	0%	6%	10%	16%	15%
■ Aktien Welt ex CH (CHF hedged)	0%	14%	25%	39%	37%
■ Aktien Schwellenländer	0%	0%	0%	0%	13%
Vorsorgebereich	1e-Plan ¹	1e-Plan ¹ , Freizügigkeit ¹	1e-Plan ¹ , Freizügigkeit ¹	1e-Plan ¹ , Freizügigkeit ¹	Säule 3a ² , 1e-Plan ¹ , Freizügigkeit ²
Gebühren p. a.					
OLZ	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	inkl. 0.67%
Fonds	0.15%	0.46%	0.47%	0.49%	zzgl. ³
Vorsorgestiftung	0.45%	0.45%	0.45%	0.45%	zzgl. ³
Depotbank	inkl.	inkl.	inkl.	inkl.	0.67% zzgl. Gebühr Vorsorgestiftung/ Depotbank
Total	0.80%	1.11%	1.12%	1.14%	

¹ in Kooperation mit Liberty 1e Flex Investstiftung bzw. Liberty Freizügigkeitsstiftung

² in Kooperation mit diversen Banken und Vorsorgestiftungen

³ variiert je nach Vorsorgestiftung und Depotbank

Ihr OLZ Kontakt in Bern

Harald Hofer
T +41 (0)31 326 80 16
harald.hofer@olz.ch

Christian Geelhaar
T +41 (0)31 326 80 09
christian.geelhaar@olz.ch

Philipp Bregy
T +41 (0)31 326 80 13
philipp.bregy@olz.ch

Ihr OLZ Kontakt in Zürich

Veronika Hofmann, CFA
T +41 (0)44 563 30 80
veronika.hofmann@olz.ch

Michael Frei, CFA
T +41 (0)44 563 30 82
michael.frei@olz.ch