

# Ihr Partner für die berufliche Vorsorge.

---



# Sie bestimmen die Rahmenbedingungen.

Die Rahmenbedingungen einer professionellen beruflichen Vorsorge bestimmen Sie. Dabei ist es von zentraler Bedeutung, dass Ihre Bedürfnisse sowie diejenigen Ihrer Mitarbeitenden optimal umgesetzt werden. Wir stellen das Gespräch mit Ihnen in den Vordergrund. Dank dieser individuellen Beratung und unserer langjährigen Erfahrung im Bereich der beruflichen Vorsorge verstehen wir es, für Ihr Unternehmen massgeschneiderte Lösungen zu entwickeln. Transparenz und Flexibilität sind dafür die Voraussetzungen.

## Die sichere und rentable Vorsorge

Rund 70 % der einbezahlten Beiträge sind für den Sparzweck bestimmt. Je mehr Sie demnach erwirtschaften, desto höher ist der Gewinn für Sie und Ihre Versicherten. Die NAB-2 Futura Vorsorge hat sich genau auf diese Kompetenz spezialisiert.

## Freie Wahl des Anlagekonzepts

Bei der NAB-2 Futura Vorsorge entscheiden Sie, wie die Vorsorgegelder angelegt werden:

- in der Pool-Lösung der Futura Vorsorgestiftung oder
- in der Wertschriften-Lösung der NAB-2 Sammelstiftung

Für welche Variante Sie sich auch entscheiden – individuelle Vorsorge- und Anlagekonzepte sind unsere Stärken. Vertrauen Sie uns!

## Die Pool-Lösung

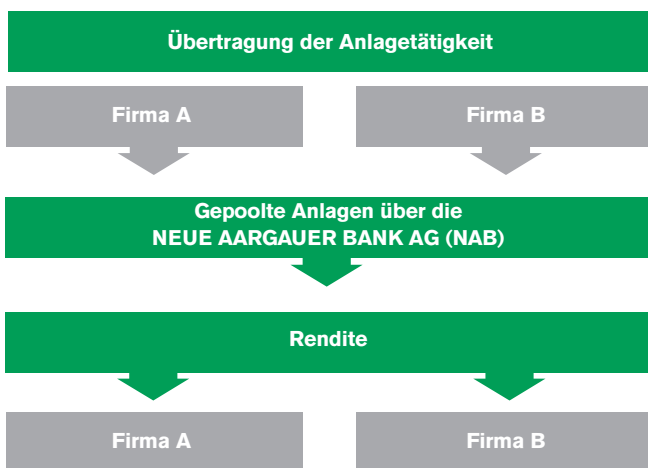
### Kundenprofil

- Sucht Sicherheit in der Kapitalanlage
- Wünscht marktorientierte Verzinsung
- Wünscht Delegation der Anlageverantwortung

### Voraussetzungen

- Vorsorgewerke ohne Unterdeckung

### Anlagemodell

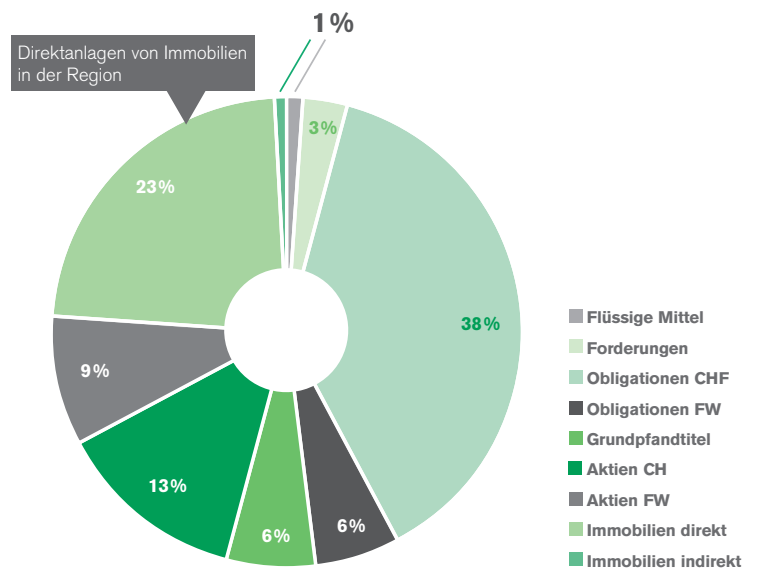


### Merkmale

- Attraktive Chancen für Mehrerträge durch professionelle Vermögensverwaltung
- Strikte Trennung von Sparprozess und Versicherung
- Volle Delegation der Verantwortung für die Anlagestrategie an den Stiftungsrat
- Delegation der Umsetzung der Anlagestrategie an ausgewiesene Spezialisten
- Möglichkeit zur Mitbestimmung durch Mitarbeit im Stiftungsrat (Bsp. Verwendung Mehrertrag, Anlageausschuss, Reglemente)

### Anlagestrategie

- Vorsichtige, nachhaltige und breit abgestützte Strategie
- Langfristige Ausrichtung mit sicheren Erträgen



### Vorteile

- Hohe Durchschnittsverzinsung seit 1985
- Garantie des BVG-Mindestzinssatzes für BVG-Gelder
- Liquiditätsgarantie (Bsp. Vorbezüge für Wohneigentum)
- Kein Beitrag Langlebigkeit
- Aufgrund direkter Immobilienanlagen Möglichkeit zur Teilnahme an Auftragsausschreibungen

Sie haben die Wahl: selber anlegen oder Anlagefähigkeit delegieren.

---

## Die Wertschriften-Lösung

Die Wertschriften-Lösung eignet sich für mittlere bis grosse Unternehmen, die für ihr Vorsorgewerk von maximaler Entscheidungsfreiheit profitieren und die Anlagestrategie selbständig sowie auf ihre Bedürfnisse abgestimmt gestalten wollen.

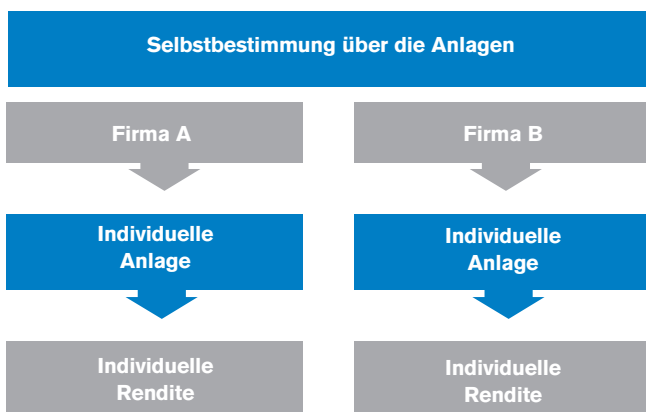
### Kundenprofil

- Wünscht Mitbestimmung und Transparenz in der Kapitalanlage
- Möchte die Renditechancen auf das eigene Risikoprofil abstimmen
- Ist bereit, die Verantwortung für die Wahl der Anlagestrategie zu übernehmen

### Voraussetzungen

- Risikobereitschaft und -fähigkeit
- Bildung von Schwankungsreserven

### Anlagemodell



### Merkmale

- Selbstbestimmung der Anlagestrategie
- Entweder vollständige Delegation der Verantwortung für die Umsetzung der Anlagestrategie an die Spezialisten der NAB (Vermögensverwaltungsmandat) oder selbständige Umsetzung der Anlagestrategie in Zusammenarbeit mit den institutionellen Anlageberatern
- Eigene Bilanz und Betriebsrechnung, Wertschriftenverzeichnis, Reporting

## Individuelle Umsetzung des Anlageentscheids

### Vermögensverwaltungsmandat

- Selbstbestimmung der Anlagestrategie mit Delegation der Umsetzung an die NAB
- Sicherstellung der Einhaltung der Anlagerichtlinien

#### Umsetzung durch

- kostenoptimierte BVG-Standardmandate
- individuelle BVG-Spezialmandate

- Regelmässiges Performancereporting mit Depotbesprechung

### Institutionelle Anlageberatung

- Selbstbestimmung der Anlagestrategie mit Umsetzung in Zusammenarbeit mit den institutionellen Anlageberatern der NAB
- Kompetente Beratung in allen Anlagefragen durch die institutionellen Anlageberater der NAB
- Freie Wahl der Finanzinstrumente (Direktanlagen, Anlagestiftungen, Fonds etc.)

### Vorteile

- Grösstmögliche Entscheidungsfreiheit
- Garantie des BVG-Mindestzinssatzes auf der Liquidität
- Attraktive Renditechancen: Der erwirtschaftete Ertrag kommt vollumfänglich Ihrem Vorsorgewerk zugute
- Unterstützung und kompetente Betreuung durch die institutionellen Anlagespezialisten der NAB

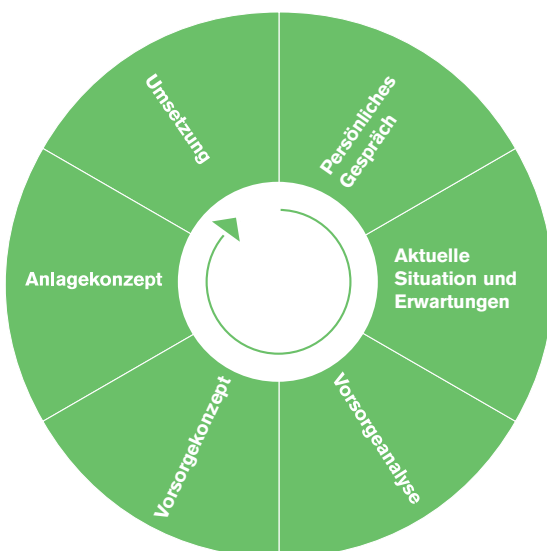
## Vorsorgelösungen – auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt

Eine durchdachte Vorsorge ist für Sie und Ihre Mitarbeitenden von grösster Wichtigkeit. Eine unserer Stärken ist die grosse Vielfalt unserer Vorsorgelösungen:

- BVG-Pläne: Erfüllung der gesetzlichen Mindestleistungen
- Umhüllende Pläne: über das gesetzliche Minimum hinausgehende Leistungen
- Zusatzpläne für Kader oder Geschäftsleitungen: Verbesserte Leistungen für definierte Personengruppen steigern die Attraktivität des Arbeitgebers
- Führen von unterschiedlichen Personenkreisen und Betrieben in einem einzigen Vertrag

Unsere Kunden schätzen die flexible Gestaltung der Vorsorgepläne. Bei Veränderungen können wir mittels unserer Vorsorgeanalyse das Vorsorgekonzept neu definieren und dank einer Vielzahl von Planbausteinen an die neuen Bedürfnisse anpassen.

## Beratungsprozess – wir machen die Vorsorge persönlicher!



**Wir sind für Sie da:**

**NAB-2 Futura Vorsorge**  
**Bahnhofplatz 9**  
**5201 Brugg**  
**Tel. 056 460 60 70**  
**Fax 056 460 60 90**  
**info@nab-2futura.ch**  
**www.nab-2futura.ch**

## Die Vorteile der NAB-2 Futura Vorsorge: Ihr Nutzen!

Im Bereich der beruflichen Vorsorge können sich die Bedingungen rasch verändern – wir kümmern uns darum, damit Sie sich weiterhin auf Ihr Kerngeschäft konzentrieren können. Profitieren Sie von unserer langjährigen Erfahrung und den Vorteilen einer Zusammenarbeit:

- Transparenz und Sicherheit für Sie und Ihre Mitarbeitenden
- Kurze Entscheidungswege und rasche Abwicklung Ihrer Aufträge
- Hohe Servicequalität dank erfahrenem Team
- Persönliche Informationen für Sie und Ihre Mitarbeitenden vor Ort oder an unseren Anlässen
- Kompetente Beratung und Betreuung in allen Fragen rund um die berufliche Vorsorge (Leistungsoptimierung, Verwaltung, Anlage, Steuern)
- Kostenvorteile dank einer effizienten Verwaltungsorganisation und der vierteljährlich nachschüssigen Fälligkeit der Beiträge
- Volle Rückversicherung der Leistungen Alter (Langlebigkeit), Invalidität und Tod