CREDIT SUISSE

Schritt-für-Schritt-Anleitung für CSX Vorsorge

Digitale Self-Service-Lösung für Säule 3a

Sind Sie bereit?

Diese Broschüre zeigt Ihnen die Funktionalitäten von CSX Vorsorge bzw. die Online-Eröffnung einer 3. Säule inkl. Trading von CSX Vorsorge Anlageprodukten in Ihrem Online Banking sowohl auf der Desktop-Version (Computer und Laptop) als auch auf der Mobile-Version (CSX / CS Direct App).

Inhalte

Mobile

Eröffnung CSX Vorsorge Säule 3a via CSX/CSD App **03**

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess **05**

Lebenszyklus-Aktionen in CSX Vorsorge Säule 3a **11**

Desktop

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess **14**

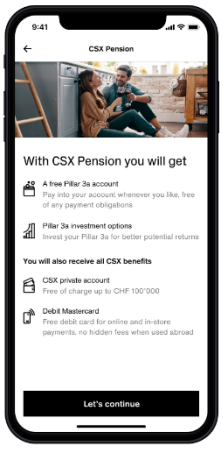
Lebenszyklus-Aktionen in CSX Vorsorge Säule 3a **21**

Mobile

Eröffnung CSX Vorsorge via CSX/CSD App (1/2)

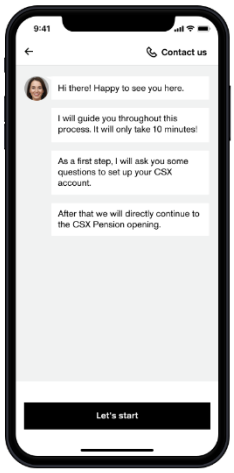
01

- Laden Sie via Smartphone die **CSX App** im App Store oder bei Google Play herunter.



02

- Klicken Sie in der Produktselektion auf «CSX Vorsorge» und Sie erhalten nebst der **Säule 3a** ein gratis **CSX Konto** und eine **Debit Mastercard**.

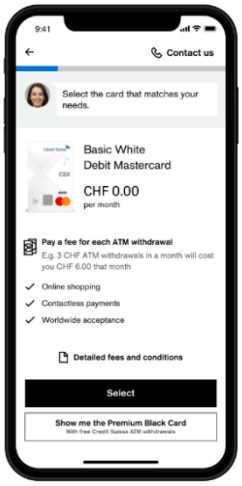


03

- **Beantworten** Sie nun **einige Fragen**, welche wir zur Eröffnung Ihres CSX Kontos benötigen. Die digitale Beraterin führt Sie durch den Prozess.

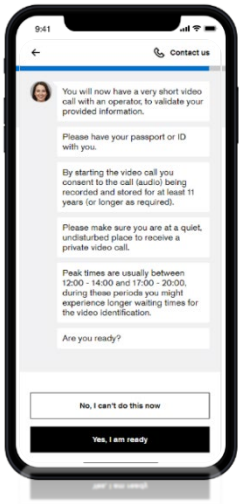
Mobile

Eröffnung CSX Vorsorge via CSX/CSD App (2/2)



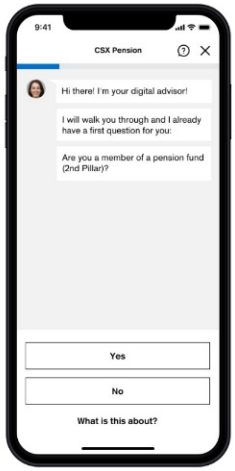
04

- Wählen Sie die **Debit Mastercard** aus, welche Ihre Bedürfnisse am besten abdeckt und fahren Sie mit der restlichen CSX Eröffnung fort.



05

- Fahren Sie nun mit der **Videoidentifizierung** fort. Bitte halten Sie dafür Ihren Ausweis oder Pass bereit.

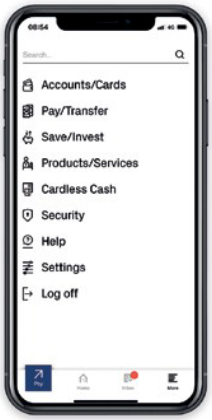


06

- Nach der CSX Eröffnung werden Sie nun automatisch zur **Eröffnung von CSX Vorsorge und Ihrer Säule 3a** weitergeleitet (siehe nächster Abschnitt, Schritt 5).

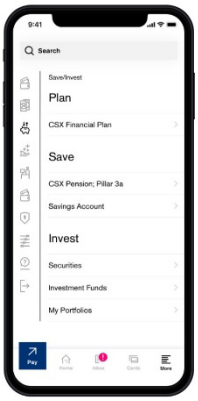
Mobile

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (1/6)



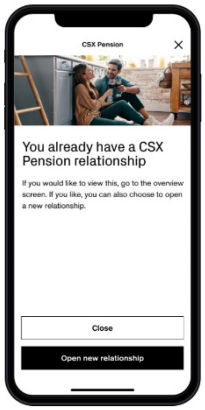
01

- Öffnen Sie die Credit Suisse – CSX Applikation und loggen Sie sich ins Online Banking ein.
- Klicken Sie auf **«Mehr»** und wählen Sie **«Sparen/Investieren»**.



02

- Wählen Sie **«CSX Vorsorge: Säule 3a»**.



03

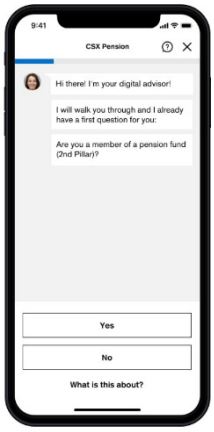
- Wenn Sie bei der CREDIT SUISSE PRIVILEGIA Vorsorgestiftung 3. Säule bereits Vorsorgebeziehungen haben, wählen Sie **«Neue Vorsorgebeziehung eröffnen»**. Ansonsten fahren Sie bitte mit Schritt 04 fort.

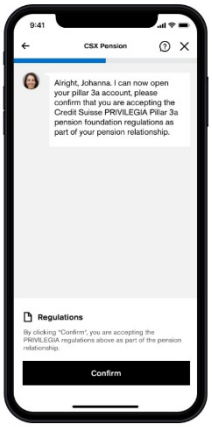
Mobile

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (2/6)

04

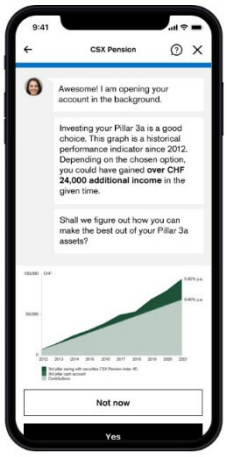
- Wählen Sie die Schaltfläche **«CSX Vorsorge»**, um den **Prozess zu starten** und Ihre **Säule 3a zu eröffnen.**





05

- Beantworten Sie die Frage zum Pensionskassenanschluss, indem Sie in der Auswahl **«Ja»** oder **«Nein»** wählen. Mehr Informationen erhalten Sie durch einen Klick auf «Worum geht es?».
- In der folgenden Ansicht akzeptieren Sie durch Klicken auf **«Bestätigen»** das bereitgestellte PRIVILEGIA-Reglement und eröffnen Ihr Säule 3a Konto.

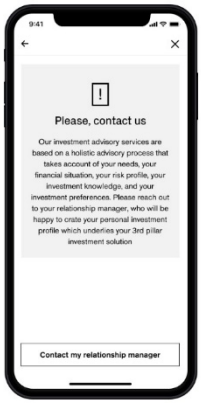


06

- Herzlichen Glückwunsch, Ihr Säule 3a Konto wird eröffnet. Nun können Sie entscheiden, ob Sie Ihre Vermögenswerte in eine Wertschriftenlösung investieren möchten.
- Die digitale Beraterin zeigt Ihnen, welche historische Performance Sie mit der Anlage in zwei verschiedene Lösungen über einen bestimmten Anlagehorizont erreicht hätten (3a-Geldkonto im Vergleich zu CSX Pension Index 45).
- Klicken Sie bitte auf die Schaltfläche «Erklären Sie mir das», um weitere Informationen über das Diagramm und die Berechnung zu erhalten.

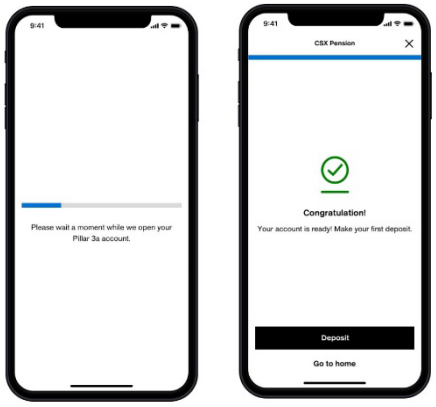
Mobile

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (3/6)



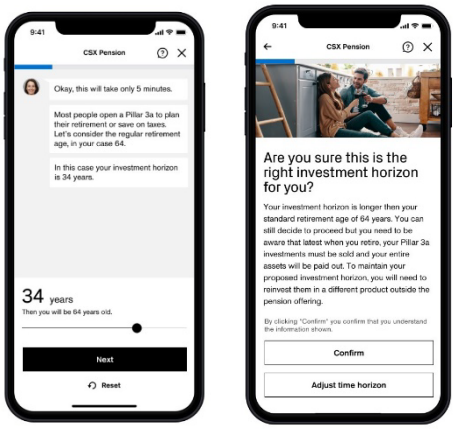
07

- Wenn Sie die folgende Nachricht erhalten haben, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater bzw. Ihre Kundenberaterin, die Ihnen gerne ein persönliches Anlageprofil als Grundlage für eine Anlagelösung der 3. Säule erstellt.



08

- Wenn Sie sich entscheiden, zu diesem Zeitpunkt nicht zu investieren, werden Sie nach ein paar Sekunden darüber informiert, dass Ihr Säule 3a Konto eröffnet wurde.
- Sie werden gefragt, ob Sie eine erste Einzahlung vornehmen möchten. Wenn Sie sich für eine erste Einzahlung auf Ihr neu eröffnetes Säule 3a Geldkonto entscheiden, werden Sie zum Zahlungsbereich weitergeleitet.

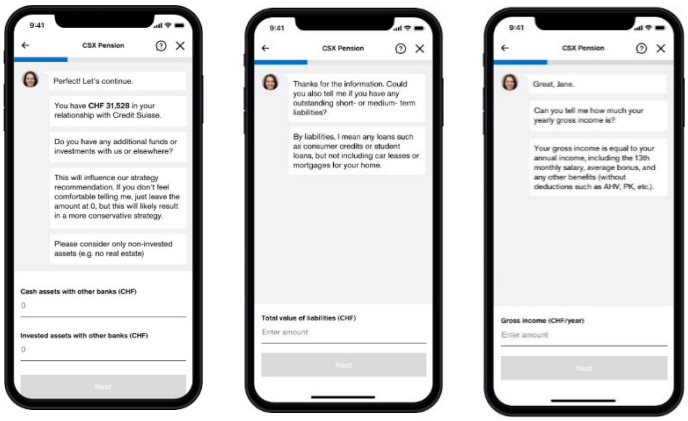


09

- Wenn Sie investieren möchten, startet der globale Beratungsprozess mit der ersten Frage zu Ihrem Anlagehorizont.
- Falls Sie einen Anlagehorizont wählen, der über das gesetzliche Rentenalter von 64 Jahren bei Frauen bzw. 65 Jahren bei Männern hinausgeht, werden Sie darüber informiert, dass diese Vermögenswerte ausserhalb des Vorsorgeverhältnisses neu angelegt werden müssen, nachdem Sie das gesetzliche Rentenalter erreicht haben.

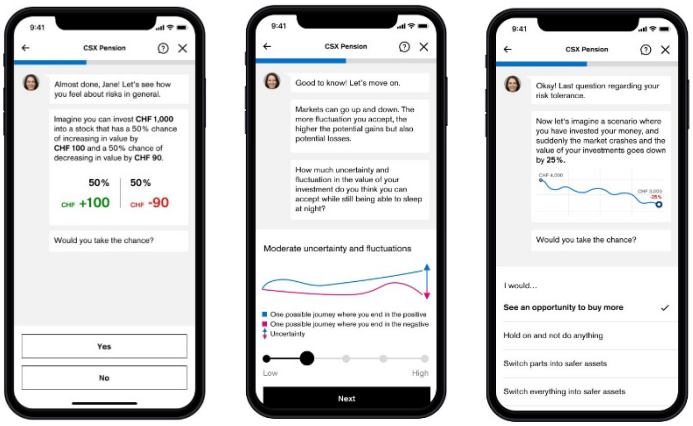
Mobile

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (4/6)



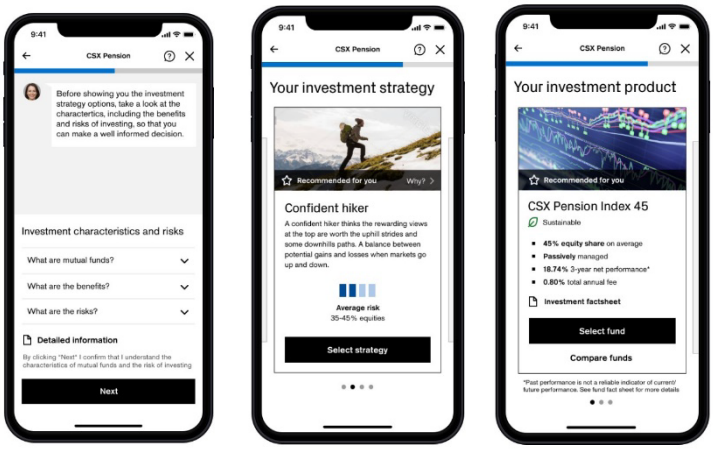
10

- Im nächsten Schritt werden Sie zu Ihrer finanziellen Situation befragt. Dies umfasst Fragen zu Ihrem jährlichen Bruttoeinkommen, Ihren Verbindlichkeiten, Ihrem jährlichen Sparbetrag und einige weitere Fragen.
- Diese Fragen dienen dem Verständnis Ihrer Gesamtsituation, damit wir eine geeignete Strategie erstellen und eine Anlageempfehlung aussprechen können.



11

- Anschliessend möchten wir wissen, wie es um Ihre Risikobereitschaft bestellt ist und wie tolerant Sie gegenüber Marktschwankungen sind. Auch diese Datenpunkte unterstützen uns bei der Suche nach einer geeigneten Strategie und einem geeigneten Anlageprodukt für Sie.

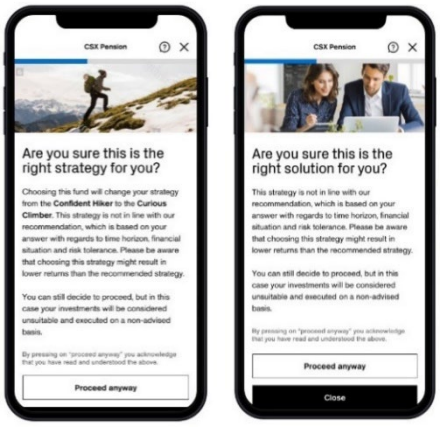


12

- Nach der Bestätigung verschiedener Informationen zu Ihren Kenntnissen und Erfahrungen in Bezug auf Wertschriften wird Ihnen Ihre empfohlene Strategie und Ihr empfohlenes Anlageprodukt angezeigt.
- Sie können zwischen indexierten und aktiv verwalteten Produkten wählen. Die Empfehlung basiert auf allen zuvor von Ihnen gegebenen Antworten.
- Durch Klicken auf «Anlagegruppen vergleichen» können Sie auch individuelle Anlagelösungen vergleichen.

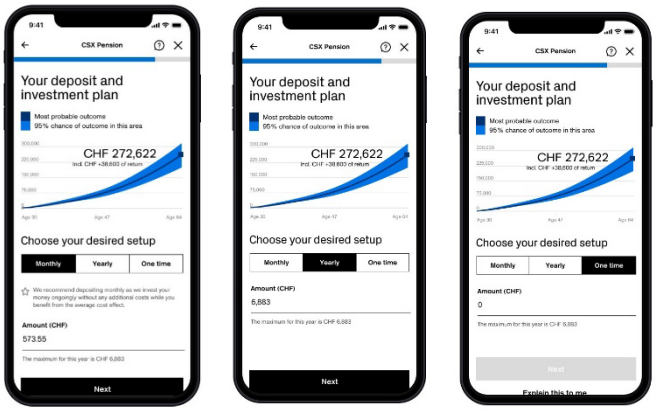
Mobile

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (5/6)



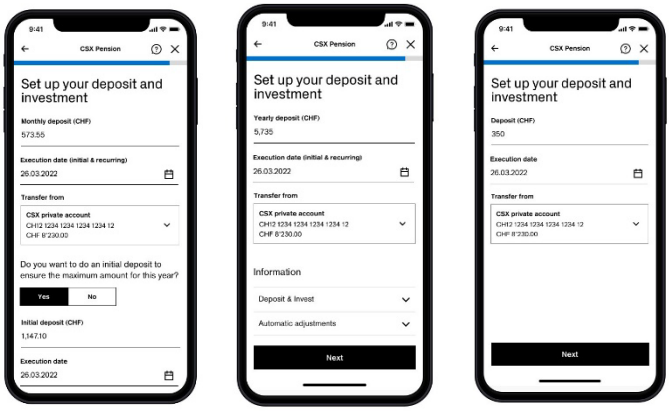
13

- Kundinnen und Kunden müssen im neuen Ablauf für CSX Vorsorge den Beratungsprozess durchlaufen. Sie können jedoch von der empfohlenen Strategie und Anlagelösung abweichen. Möchten sie so vorgehen, werden sie gewarnt, dass sie sich gegen die Empfehlung entscheiden. Sie müssen dies aktiv bestätigen, ansonsten gilt die Anlage als Transaktion ohne Beratung.



14

- In einem nächsten Schritt können Sie Ihre Anlage simulieren. Die Simulation basiert auf dem früher gewählten Anlageprodukt und Anlagehorizont sowie Ihrem angegebenen Betrag, den Sie nun eingeben können.
- Sie können zwischen drei Optionen wählen: monatliche oder jährliche Einzahlungen oder eine Einmalzahlung. Wir empfehlen den monatlichen Plan, da Sie vom Durchschnittskosteneffekt profitieren.

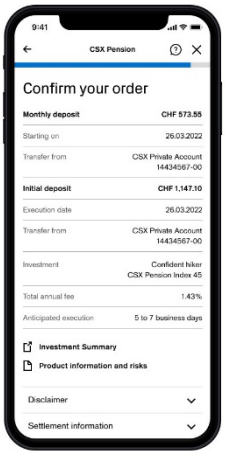


15

- Sie sind fast am Ziel. Sie können nun alle Details für die ausgewählte Option wie Ausführungsdatum, Konto usw. eingeben.
- Alle aktuellen und zukünftigen Salden werden automatisch mit einem Vorsorgeplan auf das Säule-3a-Depot überwiesen, sobald der Saldo mehr als CHF 200 beträgt, und anschliessend in den von Ihnen ausgewählten Anlagegruppen angelegt.
- Der Säule-3a-Dauerauftrag veranlasst automatisch die Überweisung des jährlich zulässigen Maximalbetrags. Bei Änderung des gesetzlichen Maximalbetrages erfolgt eine automatische Anpassung. Die Credit Suisse geht davon aus, dass im entsprechenden Jahr keine weiteren Überweisungen bzw. Einzahlungen auf Säule 3a Konten erfolgt sind.
- Falls Sie die monatliche Option gewählt haben, können Sie die Lücke, der seit Anfang des Jahres verpassten Monate, füllen (Ersteinzahlung).

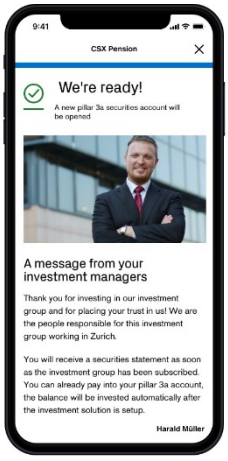
Mobile

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (6/6)



16

- Abschliessend bestätigen Sie bitte alle Ihre Eingaben und lesen Sie die Disclaimer und Abwicklungsinformationen durch.
- Die angehängten Dokumente stellen Ihnen Einzelheiten zu Produktinformationen und Risiken bereit und beinhalten Ihre Anlageübersicht. Diese Dokumente werden nach der Ausführung ebenfalls an Ihre E-Dokumente gesendet.

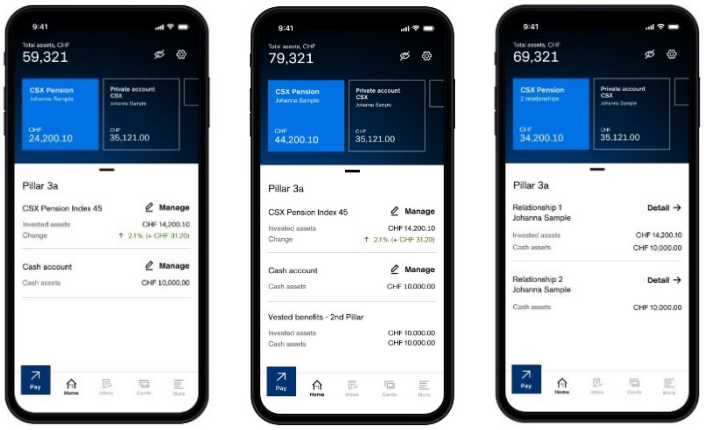


17

- Bestätigung Ihrer Anlage. Bei Wahl einer aktiven Anlage wird Ihnen eine Nachricht von Ihrem Fondsmanager angezeigt. Sie sind nun am Ende des Einrichtungsprozesses angelangt.

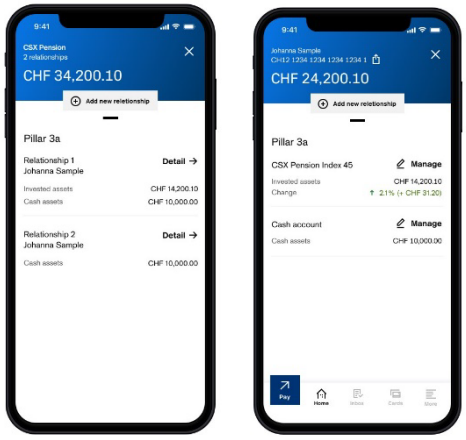
Mobile

Lebenszyklus-Aktionen in CSX Vorsorge Säule 3a (1/3)



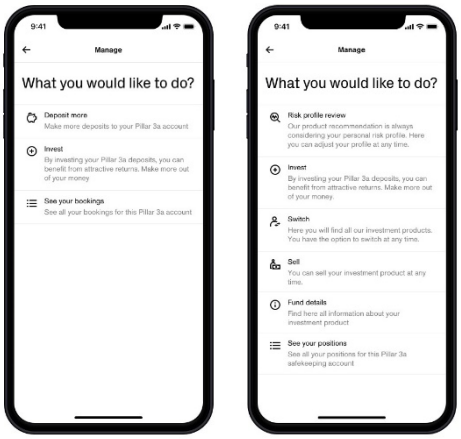
01

- Öffnen Sie die Credit Suisse Banking Applikation und loggen Sie sich in Credit Suisse Direct ein.
- Klicken Sie auf die blaue Kachel **«CSX Vorsorge»**. Dieser Bildschirm hat je nach getroffener Auswahl der Kundinnen und Kunden ein anderes Aussehen. Beispielsweise können Kundinnen und Kunden mehrere Vorsorgeverhältnisse, mehrere Anlageprodukte oder nur ein Geldkonto haben.
- Falls Sie ein Freizügigkeitskonto haben, wird dieses hier ebenfalls aufgeführt.



02

- Wischen Sie dann nach oben, um weitere Einzelheiten zu sehen und/oder klicken Sie auf die graue Schaltfläche am oberen Ende des Bildschirms, um ein neues Vorsorgeverhältnis zu eröffnen.
- Wenn Sie ein Vorsorgeverhältnis auswählen, können Sie eine Option (entweder Geldkonto oder Depot) zur Verwaltung wählen.

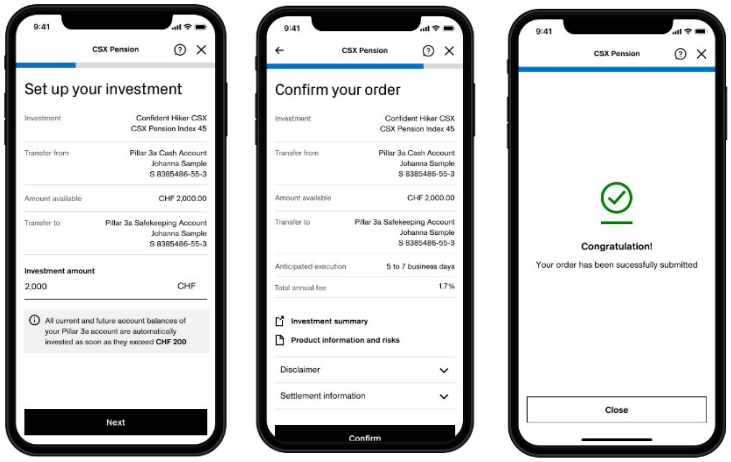


03

- Je nachdem, ob Sie ein Geldkonto oder Depot gewählt haben, wird Ihnen ein unterschiedliches Spektrum der möglichen Lebenszyklus-Aktionen angezeigt. Geben Sie bitte an, für welche Aktion Sie sich entscheiden.

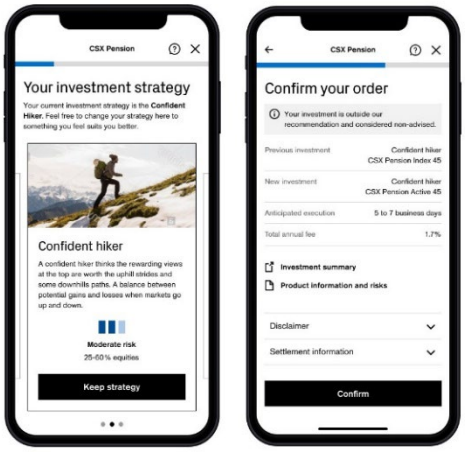
Mobile

Lebenszyklus-Aktionen in CSX Vorsorge Säule 3a (2/3)



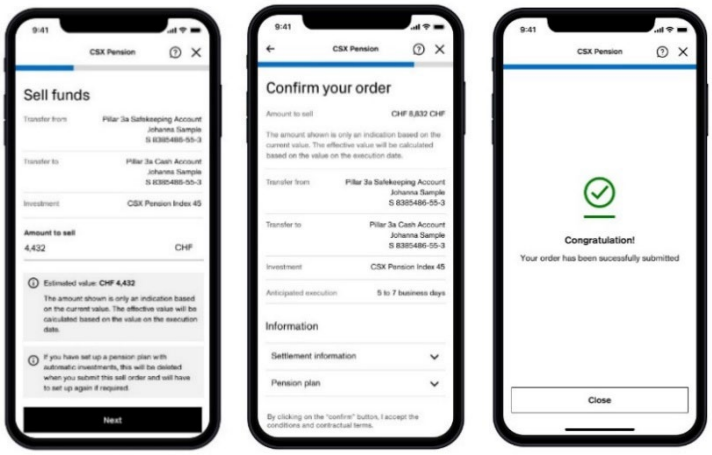
04

- Lebenszyklus-Aktion Investieren: Investieren Sie mehr in Ihr gewähltes Produkt.
- Geben Sie dazu den gewünschten Betrag ein, überprüfen Sie die Angaben und bestätigen Sie die Aktion.
- Diese Lebenszyklus-Aktion wird erst aktiviert, wenn mehr als CHF 200 auf dem 3a-Geldkonto vorhanden sind. Das bedeutet, dass noch kein Vorsorgeplan eingerichtet werden sollte.



05

- Lebenszyklus-Aktion Umschichten: Wechseln Sie von einer Strategie und einem Anlageprodukt zu einer/einem anderen.
- Wählen Sie dazu eine andere Strategie und ein anderes Anlageprodukt aus, überprüfen Sie die Angaben und bestätigen Sie die Aktion.

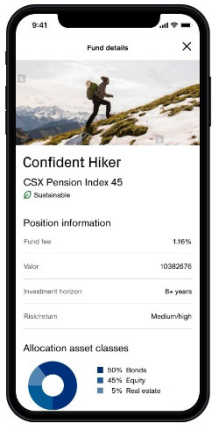


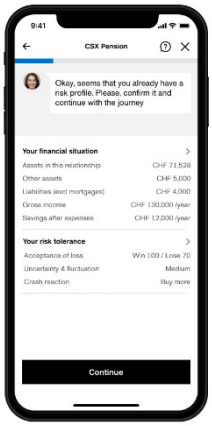
06

- Lebenszyklus-Aktion Verkaufen: Verkaufen Sie alle oder Teile Ihrer investierten Vermögenswerte.
- Geben Sie den gewünschten Betrag ein, den Sie verkaufen möchten (ganzer oder teilweiser Verkauf ist möglich), prüfen Sie die Angaben und bestätigen Sie die Aktion.
- Alle Vorsorgepläne werden durch den ganzen oder teilweisen Verkauf automatisch gelöscht.

Mobile

Lebenszyklus-Aktionen in CSX Vorsorge Säule 3a (3/3)



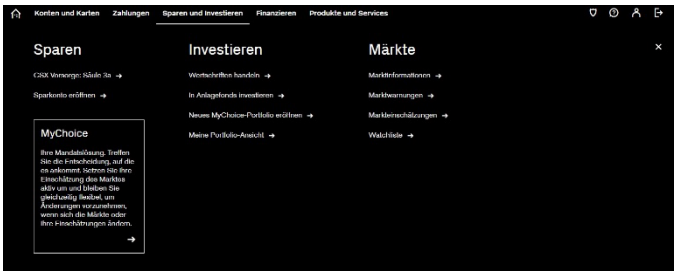


07

- Andere Lebenszyklus-Aktionen: Anlagedetails, Risikoüberprüfung (zur Überprüfung und Bearbeitung Ihrer Risikoprofil-Dateneingaben), Anzeige Ihrer Einlagen/Buchungen.

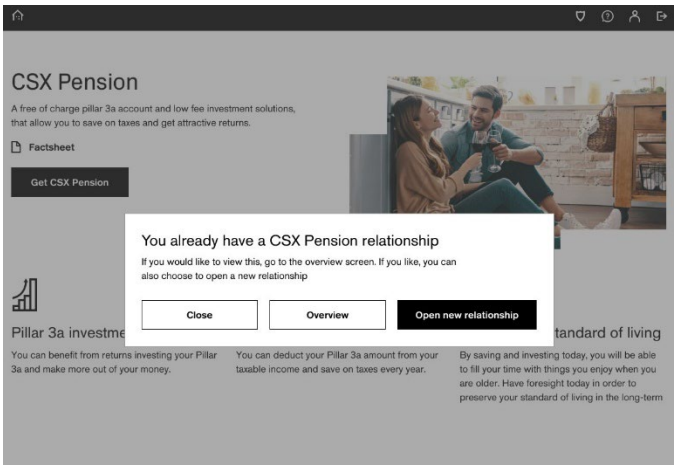
Desktop

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (1/7)



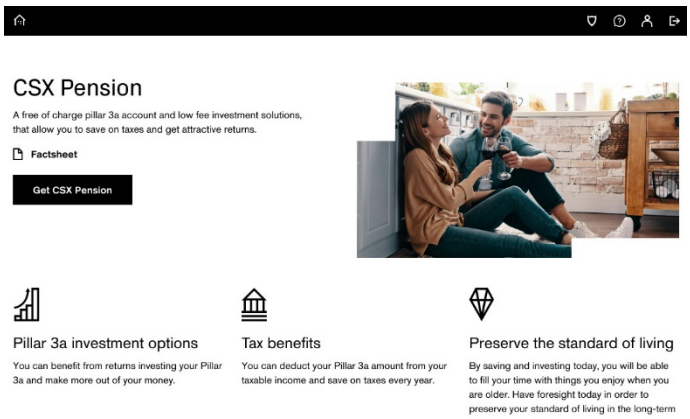
01

- Loggen Sie sich in Credit Suisse Direct ein.
- Klicken Sie in der Navigationsleiste auf **«Sparen und Investieren»** und wählen Sie **«CSX Vorsorge: Säule 3a»**.



02

- Wenn Sie bei der CREDIT SUISSE PRIVILEGIA Vorsorgestiftung 3. Säule bereits Vorsorgebeziehungen haben, wählen Sie **«Neue Vorsorgebeziehung eröffnen»**. Ansonsten fahren Sie bitte mit Schritt 03 fort.

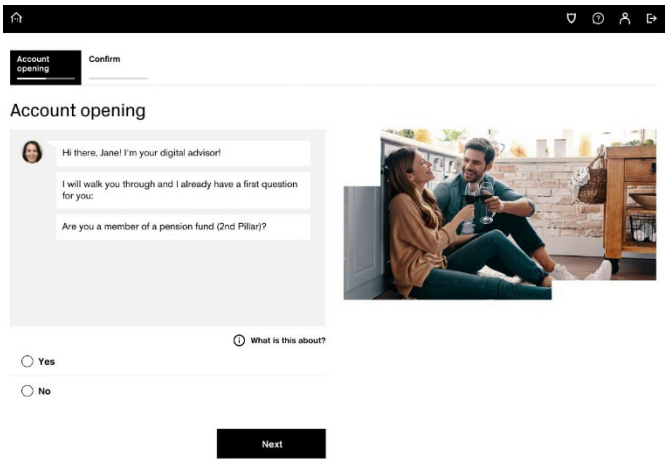


03

- Wählen Sie die Schaltfläche **«CSX Vorsorge»**, um den **Prozess zu starten** und Ihre **Säule 3a zu eröffnen.**

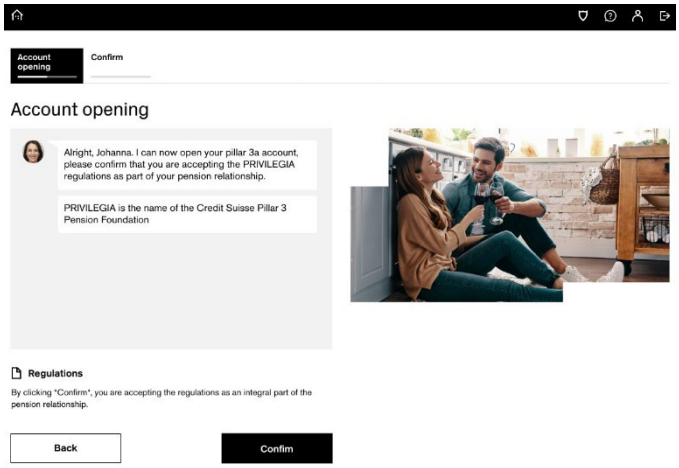
Desktop

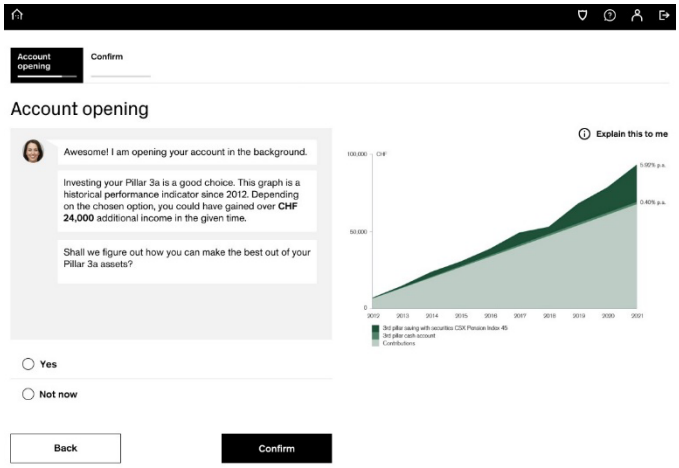
CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (2/7)



04

- Beantworten Sie die Frage zum Pensionskassenanschluss, indem Sie in der Auswahl **«Ja»** oder **«Nein»** wählen. Mehr Informationen erhalten Sie durch einen Klick auf «Worum geht es?».
- In der folgenden Ansicht akzeptieren Sie durch Klicken auf **«Bestätigen»** das bereitgestellte PRIVILEGIA-Reglement und eröffnen Ihr Säule 3a Konto.



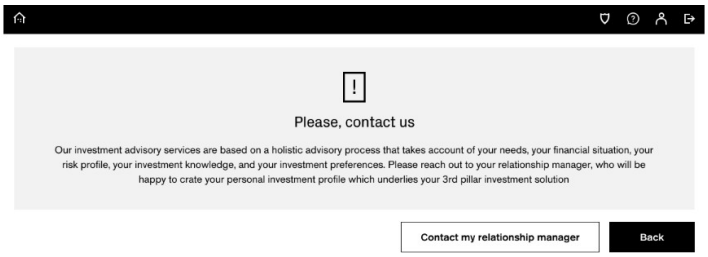


05

- Herzlichen Glückwunsch, Ihr Säule 3a Konto wird eröffnet. Nun können Sie entscheiden, ob Sie Ihre Vermögenswerte in eine Wertschriftenlösung investieren möchten.
- Die digitale Beraterin zeigt Ihnen, welche historische Performance Sie mit der Anlage in zwei verschiedene Lösungen über einen bestimmten Anlagehorizont erreicht hätten (3a-Geldkonto im Vergleich zu CSX Pension Index 45).
- Klicken Sie bitte auf die Schaltfläche «Erklären Sie mir das», um weitere Informationen über das Diagramm und die Berechnung zu erhalten.

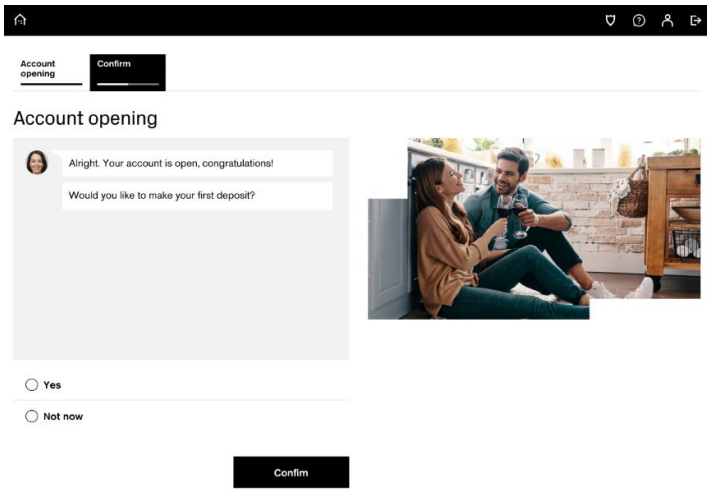
Desktop

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (3/7)



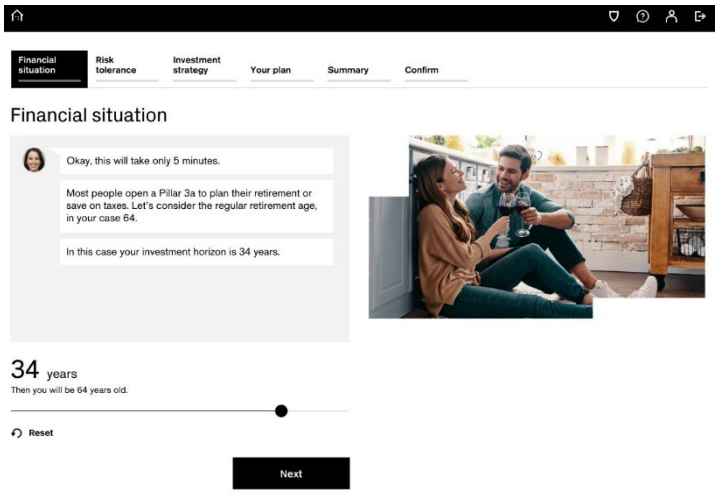
06

- Wenn Sie die folgende Nachricht erhalten haben, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater bzw. Ihre Kundenberaterin, die Ihnen gerne ein persönliches Anlageprofil als Grundlage für eine Anlagelösung der 3. Säule erstellt.



07

- Wenn Sie sich entscheiden, zu diesem Zeitpunkt nicht zu investieren, werden Sie nach ein paar Sekunden darüber informiert, dass Ihr Säule 3a Konto eröffnet wurde.
- Sie werden gefragt, ob Sie eine erste Einzahlung vornehmen möchten. Wenn Sie sich für eine erste Einzahlung auf Ihr neu eröffnetes Säule 3a Geldkonto entscheiden, werden Sie zum Zahlungsbereich weitergeleitet.

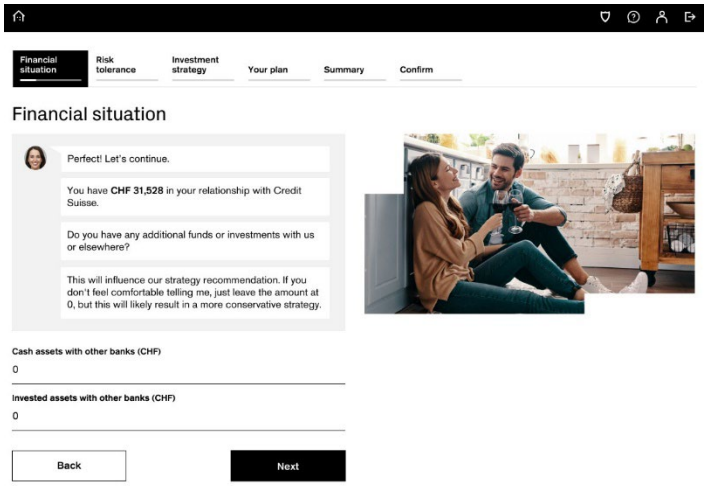


08

- Wenn Sie investieren möchten, startet der globale Beratungsprozess mit der ersten Frage zu Ihrem Anlagehorizont.
- Falls Sie einen Anlagehorizont wählen, der über das gesetzliche Rentenalter von 64 Jahren bei Frauen bzw. 65 Jahren bei Männern hinausgeht, werden Sie darüber informiert, dass diese Vermögenswerte ausserhalb des Vorsorgeverhältnisses neu angelegt werden müssen, nachdem Sie das gesetzliche Rentenalter erreicht haben.

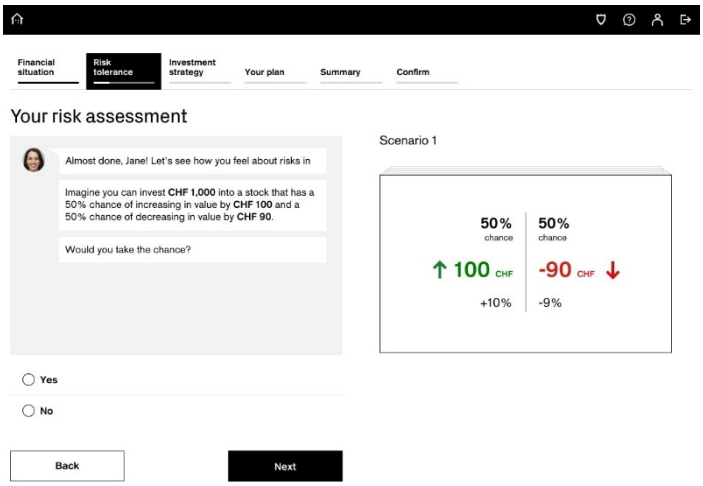
Desktop

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (4/7)



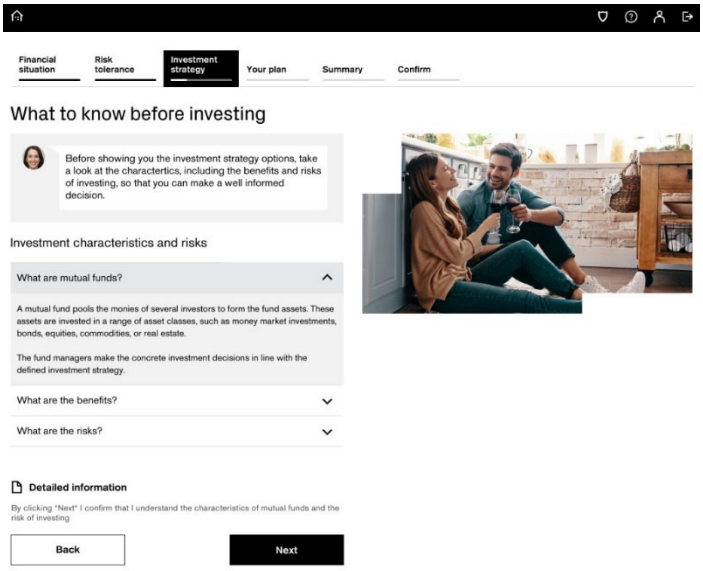
09

- Im nächsten Schritt werden Sie zu Ihrer finanziellen Situation befragt. Dies umfasst Fragen zu Ihrem jährlichen Bruttoeinkommen, Ihren Verbindlichkeiten, Ihrem jährlichen Sparbetrag und einige weitere Fragen.
- Diese Fragen dienen dem Verständnis Ihrer Gesamtsituation, damit wir eine geeignete Strategie erstellen und eine Anlageempfehlung aussprechen können.



10

- Anschliessend möchten wir wissen, wie es um Ihre Risikobereitschaft bestellt ist und wie tolerant Sie gegenüber Marktschwankungen sind. Auch diese Datenpunkte unterstützen uns bei der Suche nach einer geeigneten Strategie und einem geeigneten Anlageprodukt für Sie.

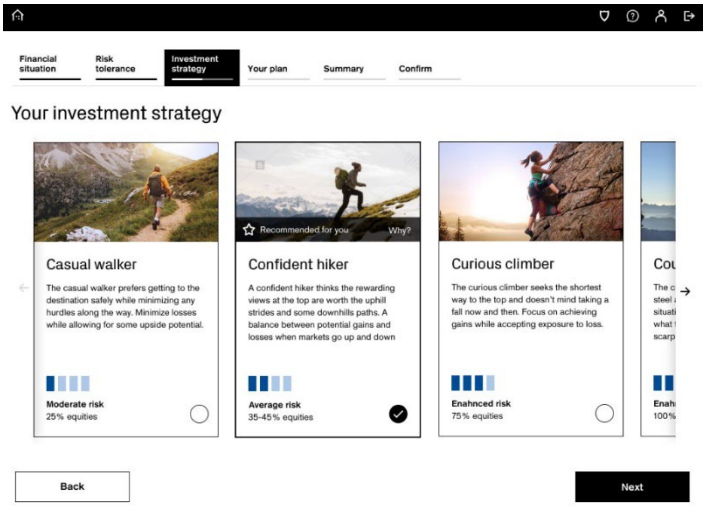


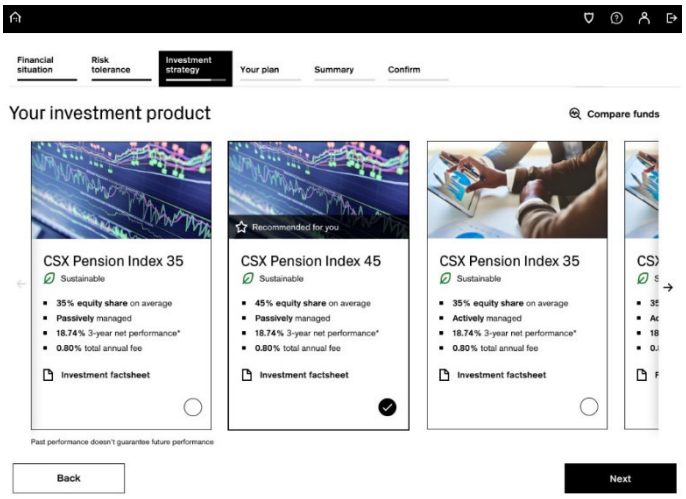
11

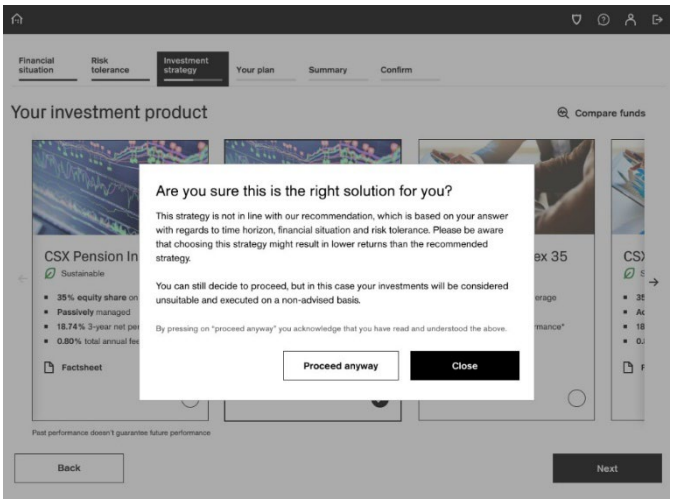
- Nach der Bestätigung verschiedener Informationen zu Ihren Kenntnissen und Erfahrungen in Bezug auf Wertschriften wird Ihnen Ihre empfohlene Strategie und Ihr empfohlenes Anlageprodukt angezeigt.
- Sie können zwischen indexierten und aktiv verwalteten Produkten wählen. Die Empfehlung basiert auf allen zuvor von Ihnen gegebenen Antworten (Bilder siehe nächste Seite).
- Durch Klicken auf «Anlagegruppen vergleichen» können Sie auch individuelle Anlagelösungen vergleichen.

Desktop

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (5/7)

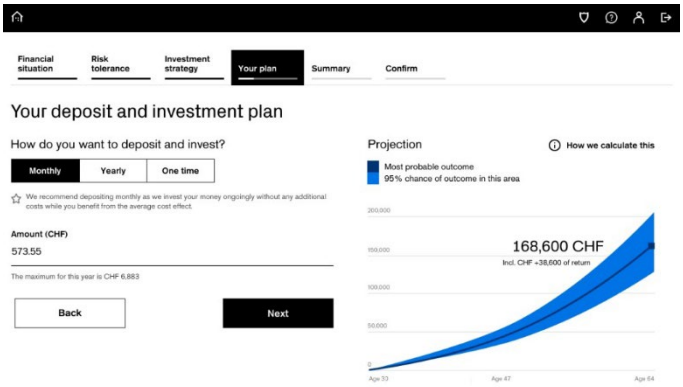






12

- Kundinnen und Kunden müssen im neuen Ablauf für CSX Vorsorge den Beratungsprozess durchlaufen. Sie können jedoch von der empfohlenen Strategie und Anlagelösung abweichen. Möchten sie so vorgehen, werden sie gewarnt, dass sie sich gegen die Empfehlung entscheiden. Sie müssen dies aktiv bestätigen, ansonsten gilt die Anlage als Transaktion ohne Beratung.

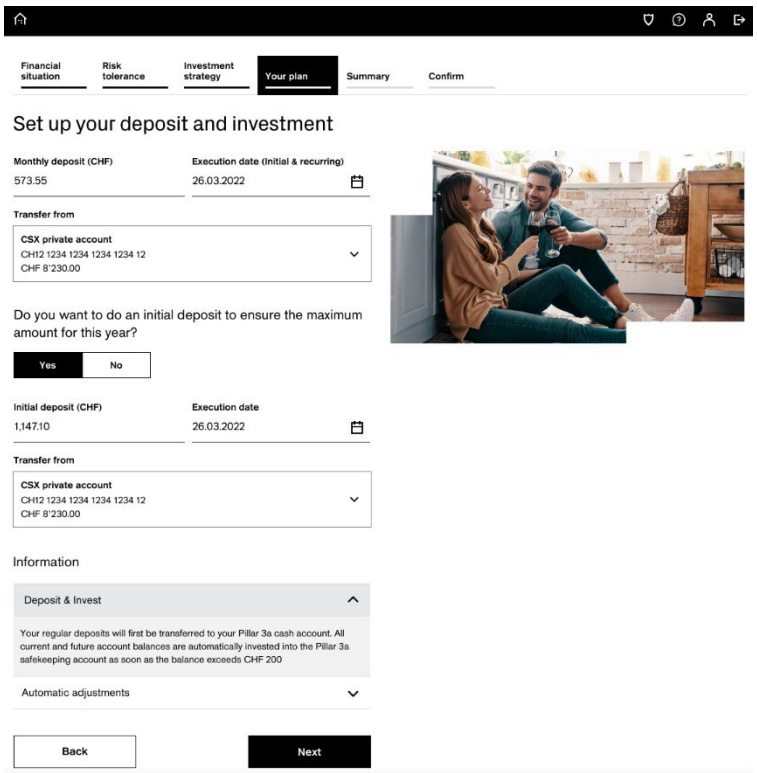


13

- In einem nächsten Schritt können Sie Ihre Anlage simulieren. Die Simulation basiert auf dem früher gewählten Anlageprodukt und Anlagehorizont sowie Ihrem angegebenen Betrag, den Sie nun eingeben können.
- Sie können zwischen drei Optionen wählen: monatliche oder jährliche Einzahlungen oder eine Einmalzahlung. Wir empfehlen den monatlichen Plan, da Sie vom Durchschnittskosteneffekt profitieren.

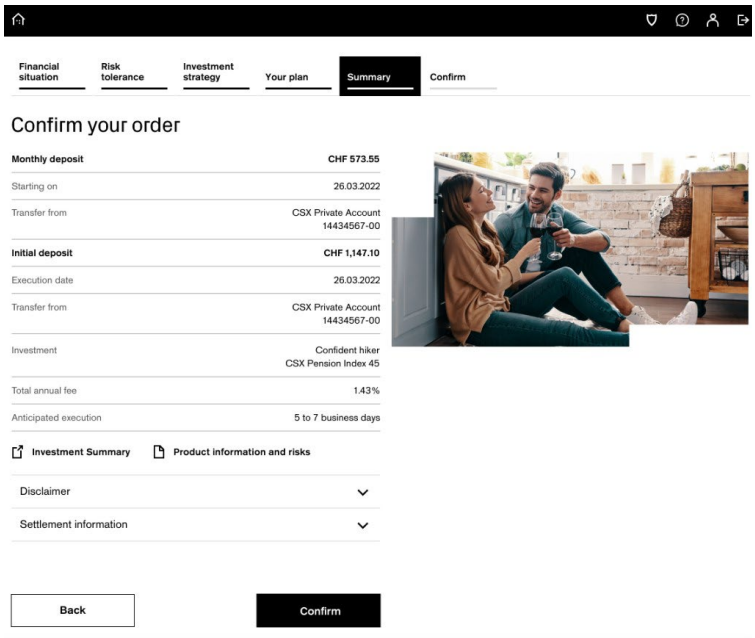
Desktop

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (6/7)



14

- Sie sind fast am Ziel. Sie können nun alle Details für die ausgewählte Option wie Ausführungsdatum, Konto usw. eingeben.
- Alle aktuellen und zukünftigen Salden werden automatisch mit einem Vorsorgeplan auf das Säule-3a-Depot überwiesen, sobald der Saldo mehr als CHF 200 beträgt, und anschliessend in den von Ihnen ausgewählten Anlagegruppe angelegt.
- Der Säule-3a-Dauerauftrag veranlasst automatisch die Überweisung des jährlich zulässigen Maximalbetrags. Bei Änderung des gesetzlichen Maximalbetrages erfolgt eine automatische Anpassung. Die Credit Suisse geht davon aus, dass im entsprechenden Jahr keine weiteren Überweisungen bzw. Einzahlungen auf Säule 3a Konten erfolgt sind.
- Falls Sie die monatliche Option gewählt haben, können Sie die Lücke, der seit Anfang des Jahres verpassten Monate, füllen (Ersteinzahlung).

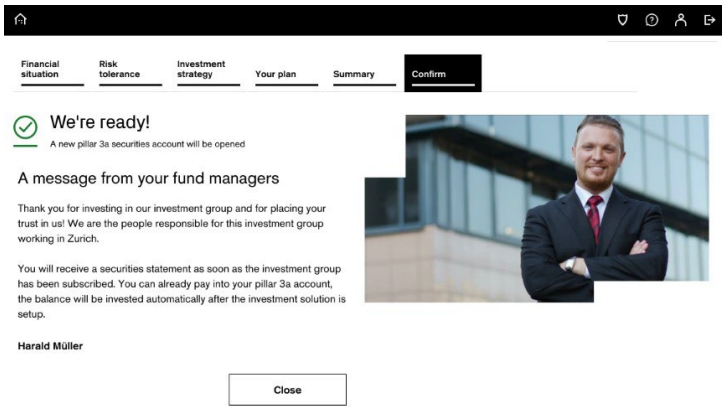


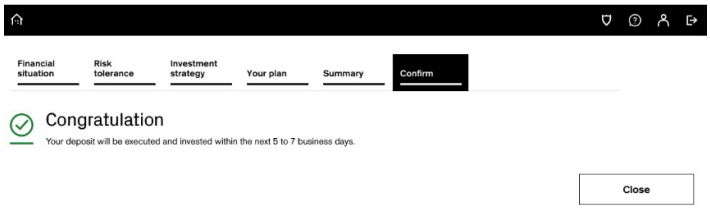
15

- Abschliessend bestätigen Sie bitte alle Ihre Eingaben und lesen Sie die Disclaimer und Abwicklungsinformationen durch.
- Die angehängten Dokumente stellen Ihnen Einzelheiten zu Produktinformationen und Risiken bereit und beinhalten Ihre Anlageübersicht. Diese Dokumente werden nach der Ausführung ebenfalls an Ihre E-Dokumente gesendet.

Desktop

CSX Vorsorge Säule 3a online eröffnen und Beratungsprozess (7/7)



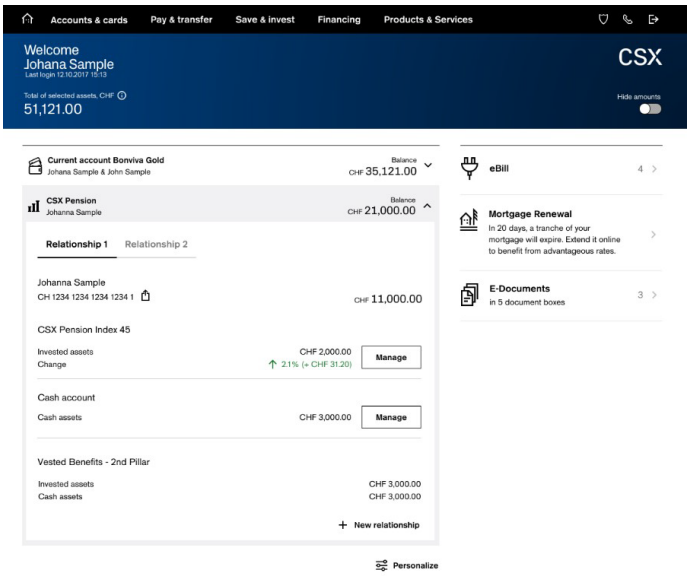


16

- Bestätigung Ihrer Anlage. Bei Wahl einer aktiven Anlage wird Ihnen eine Nachricht von Ihrem Fondsmanager angezeigt. Sie sind nun am Ende des Einrichtungsprozesses angelangt.

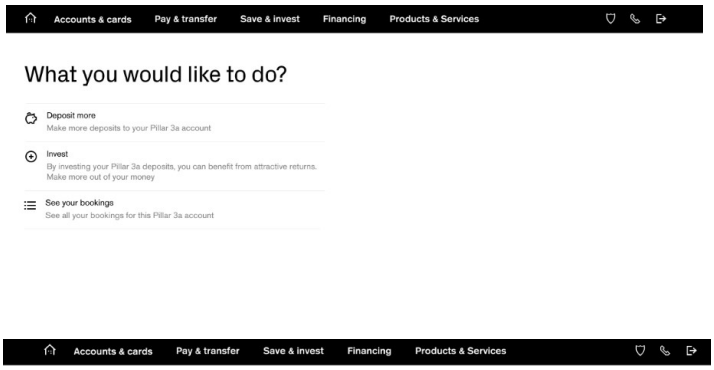
Desktop

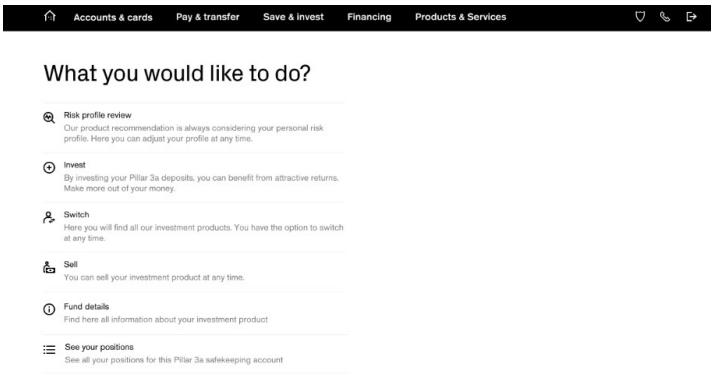
Lebenszyklus-Aktionen in CSX Vorsorge Säule 3a (1/2)



01

- Loggen Sie sich in Credit Suisse Direct ein.
- Rufen Sie die **Homepage mit Klick auf «CSX Vorsorge»** auf. Dieser Bildschirm hat je nach getroffener Auswahl der Kundinnen und Kunden ein anderes Aussehen. Beispielsweise können Kundinnen und Kunden mehrere Vorsorgeverhältnisse, mehrere Anlageprodukte oder nur ein Geldkonto haben.
- Falls Sie ein Freizügigkeitskonto haben, wird dieses hier ebenfalls aufgeführt.
- Anschliessend können Sie mit entsprechendem Klick weitere Details anzeigen und/oder ein neues Vorsorgeverhältnis durch Klicken auf **«+ Neue Beziehung»** unten rechts eröffnen.



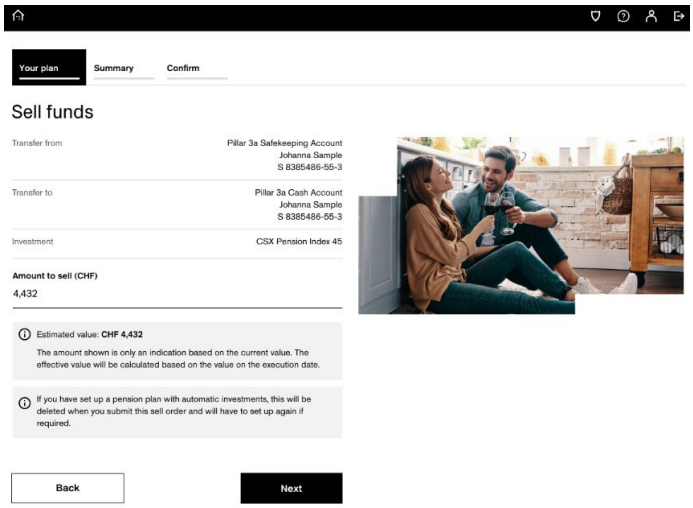


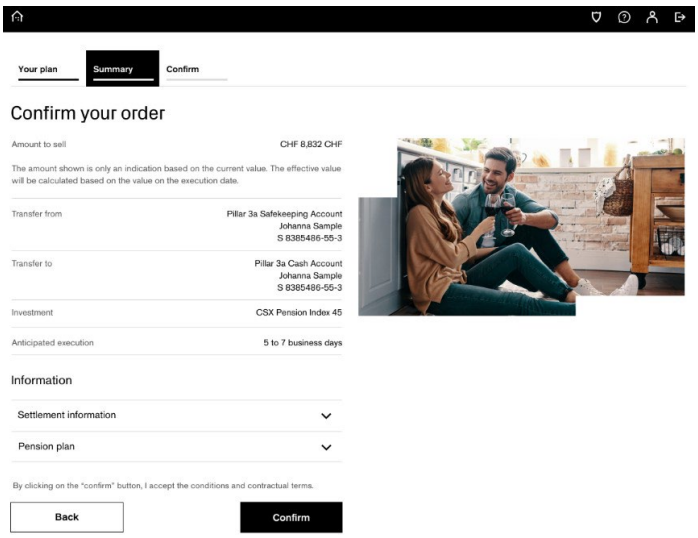
02

- Je nachdem, ob Sie ein Geldkonto oder Depot gewählt haben, wird Ihnen ein unterschiedliches Spektrum der möglichen Lebenszyklus-Aktionen angezeigt. Geben Sie bitte an, für welche Aktion Sie sich entscheiden.

Desktop

Lebenszyklus-Aktionen in CSX Vorsorge Säule 3a (2/2)





03

- Lebenszyklus-Aktion Verkaufen: Verkaufen Sie alle oder Teile Ihrer investierten Vermögenswerte.
- Geben Sie den gewünschten Betrag ein, den Sie verkaufen möchten (ganzer oder teilweiser Verkauf ist möglich), prüfen Sie die Angaben und bestätigen Sie die Aktion.
- Alle Vorsorgepläne werden durch den ganzen oder teilweisen Verkauf automatisch gelöscht.
- Weitere Lebenszyklus-Aktionen finden Sie in der Anleitung für die mobile Version auf Seite 12 und 13.

Kontaktieren Sie uns

Für ein persönliches Gespräch stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.
Rufen Sie uns unter der Telefonnummer 0844 200 114* an; Mo.–Fr., 8.00–20.00 Uhr.
Besuchen Sie unsere Website für weitere Informationen: credit-suisse.com/vorsorge

* Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass Gespräche auf unseren Linien aufgezeichnet werden können. Bei Ihrem Anruf gehen wir davon aus, dass Sie mit dieser Geschäftspraxis einverstanden sind.

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG
Postfach 100
CH-8070 Zürich
credit-suisse.com

Copyright © 2022 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.