

Depot 1111- 11111-11
 Lautend auf Vorname Nachname
 Ort

 Ihre Beraterin Frau Vorname Nachname
 Telefon +41 11 111 11 11

Herr
 Vorname Nachname
 Strasse 11
 AA-1111 Ort
 Land

TEST COPY

Deponentenschreiben

1.1.1900
Seite 1/2

Attraktivere Konditionen für unsere Kundinnen und Kunden aus den Vorsorgebereichen Freizügigkeit und Säule 3a

Ihr Depotbestand per 1.1.1900

AAA 1'111 **Beispiel AG**
 Valor 1111111
 ISIN AA1111111111
 Bei: Hierliegend (DST: 0000)

Sehr geehrte Damen und Herren

Wir freuen uns, Ihnen mitzuteilen, dass die **Pauschalgebühren** der vier indexiert verwalteten CSA Mixta-BVG Anlagegruppen Index 25, Index 35, Index 45 und Index 75 **per 1. Juli 2021 gesenkt** werden. Die genannten Anlagegruppen werden vor allem in den Vorsorgebereichen Freizügigkeit und Säule 3a eingesetzt.

	CSA Mixta-BVG Index 25	CSA Mixta-BVG Index 35	CSA Mixta-BVG Index 45	CSA Mixta-BVG Index 75 - nach BVV 2 Aktienquote überschritten
Valor	11.520.271	11.520.273	10.382.676	38.261.472
Jährliche Pauschalgebühr ab 1. Juli 2021*	0.68 %	0.68 %	0.68 %	0.58 %
Neue jährliche Gesamtkosten (TER)**	0.80 %	0.80 %	0.80 %	0.80 %

* Die Pauschalgebühr wird auf Niveau der Anlagegruppe erhoben. Sie ist Teil der Gesamtkosten, die darüber hinaus die Mehrwertsteuer auf der Pauschalgebühr und die Kosten aus den Zielfonds umfassen.

** Entsprechen der "Betriebsaufwandquote TER KGAST" in % pro Jahr. Aufgrund der Senkung der Pauschalgebühr per 1. Juli 2021 kann mit einer TER KGAST per 30. Juni 2022 von rund 0.80 % p. a. gerechnet werden. Wegen der retrospektiven Berechnungsmethode der "TER KGAST"-Kennzahl wird die tiefere Gesamtkostenbelastung frühestens im September 2022 im CSA Anlage-Factsheet der Anlagegruppen ersichtlich sein.

Die Senkung der Pauschalgebühren wird sich neben der Befreiung von der US-Quellensteuer auf Dividenden positiv auf die zukünftige Netto-Performance der Anlagegruppen auswirken und stärkt die ohnehin schon sehr erfreuliche Wertentwicklung der indexierten Wertschriftenlösungen der vergangenen Jahre.

Wir sind auch in Zukunft bestrebt, unser Vorsorgeangebot für Sie weiter auszubauen, und freuen uns, Sie zu unserer geschätzten Kundschaft zählen zu dürfen. Falls Sie Fragen zu unseren Anlagegruppen haben, steht Ihnen Ihre Kundenberaterin bzw. Ihr Kundenberater jederzeit gerne zur Verfügung.

Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen.

Freundliche Grüsse

Test
COPY