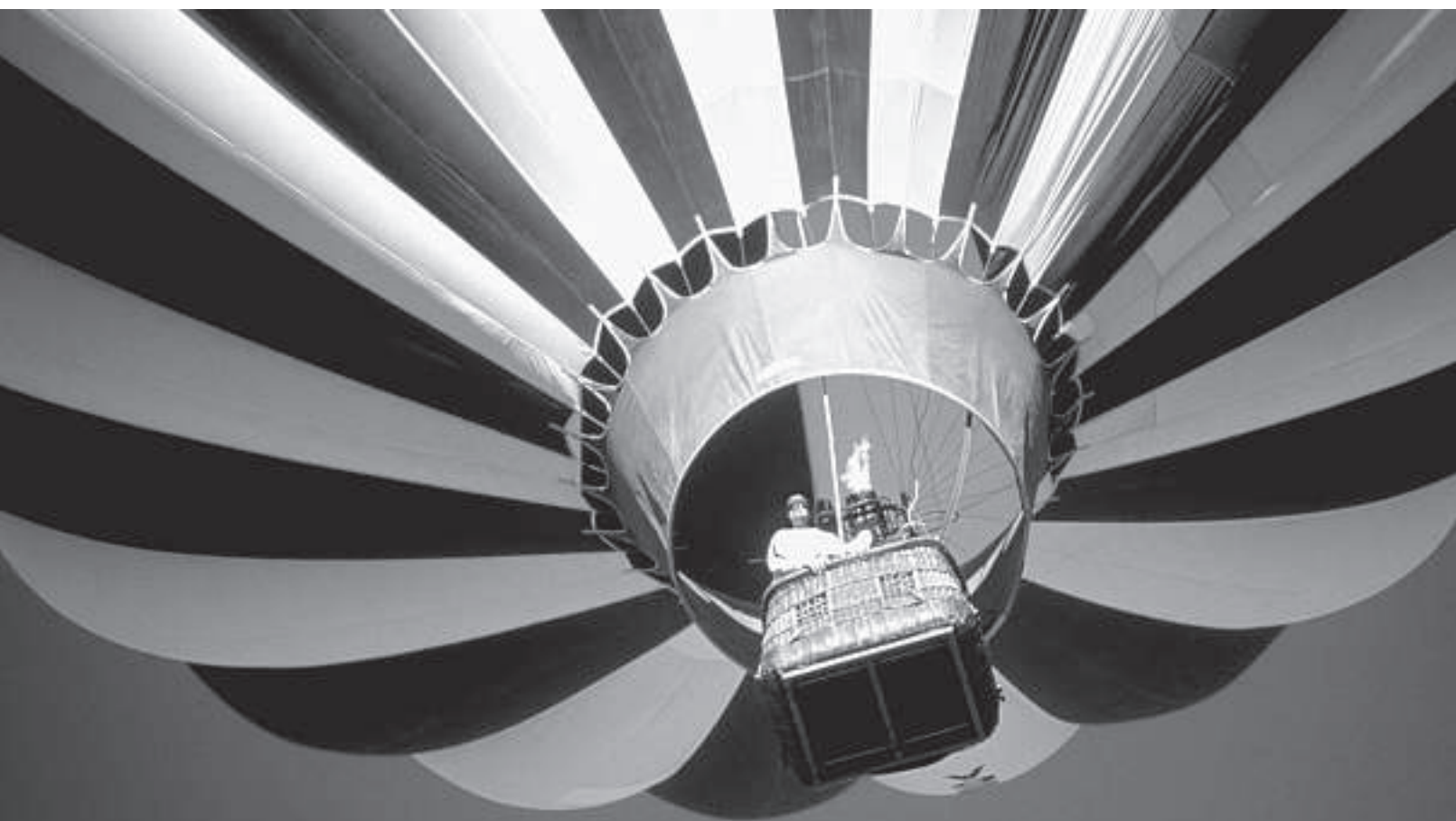


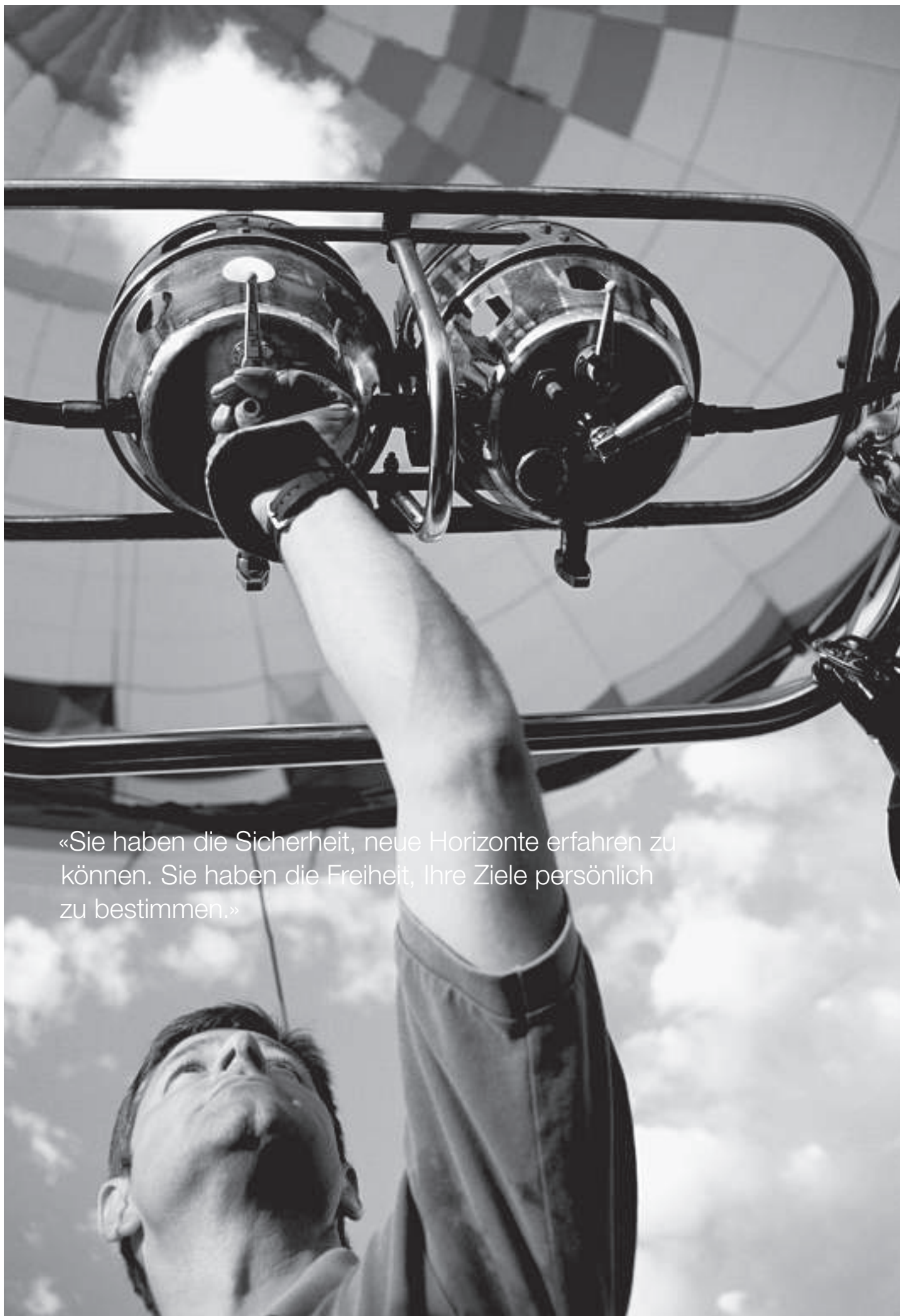
Schroder & Co Bank AG



**Freizügigkeitsstiftung
der Schroder & Co Bank AG**



Schroders



«Sie haben die Sicherheit, neue Horizonte erfahren zu können. Sie haben die Freiheit, Ihre Ziele persönlich zu bestimmen.»

Allgemeine Bestimmungen zur Freizügigkeitsleistung

Was ist der Zweck eines Freizügigkeitskontos?

Mit dem Freizügigkeitskonto erhalten Sie Ihre persönliche Vorsorge im Rahmen der 2. Säule aufrecht. Ihr erworbenes Vorsorgekapital können Sie flexibel anlegen und langfristig Vermögen bilden.

Wann empfiehlt sich ein Freizügigkeitskonto?

- Sie verändern sich beruflich und wechseln die Stelle. Bei der neuen Pensionskasse müssen Sie aber weniger einzahlen, als Sie von Ihrer bisherigen Vorsorgeeinrichtung erhalten.
- Sie unterbrechen Ihre Erwerbstätigkeit für eine Weiterbildung oder einen Auslandsaufenthalt.
- Sie wollen sich selbständig machen und dennoch Ihr erworbenes Vorsorgekapital im Rahmen der 2. Säule aufrecht erhalten.
- Sie gründen eine Familie und geben Ihre Erwerbstätigkeit auf, möglicherweise möchten Sie aber zu einem späteren Zeitpunkt wieder ins Berufsleben zurückkehren.

Bin ich frei in der Wahl meiner Anlagen beim Freizügigkeitskonto?

Das BVG gibt eine klare Begrenzung einzelner Anlagen für Freizügigkeitskonten vor. Die wichtigsten Beschränkungen betreffen den Aktienanteil (maximal 50%) sowie Anlagen in Fremdwährungen (maximal 30%). Wir beraten Sie gerne individuell bei der Wahl der Anlagen innerhalb dieses Rahmens und informieren Sie über weitere Beschränkungen.

Wann kann ich eine Auszahlung meines Freizügigkeitskontos verlangen?

- bei Erreichen des BVG-Rentenalters (frühestens 5 Jahre vor oder spätestens 5 Jahre danach)
- Kauf von selbstbewohntem Wohneigentum
- Amortisation einer Hypothek
- Wegzug ins Ausland
- Einkauf in eine Pensionskasse
- bei einer vollen Invalidenrente der Eidgenössischen Invaliditätsversicherung
- Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit

Spezifischer Kundennutzen der Schroder Freizügigkeitsstiftung

Was können wir Ihnen Spezielles bei unserem Freizügigkeitsprodukt anbieten?

Mit unserem Anlageangebot wollen wir Ihnen entsprechend Ihrer persönlichen Risikofähigkeit eine umfassende und individuelle Anlagelösung anbieten. Mit der von Ihnen festgelegten Anlagestrategie bestimmen Sie die zu erwartende Performance weitgehend selber. Dabei können Sie aus folgenden Anlagen auswählen:

Freizügigkeitskonto

Diese Kontolösung ist geeignet für die Wahl eines kurzfristigen Anlagehorizontes. Das Konto wird marktgerecht verzinst, und es besteht kein Kurs- oder Fremdwährungsrisiko.

Portfoliostrategie Teilvermögen

Drei nach Anlagestrategie unterschiedliche Teilvermögen sollen Ihrer Risikofähigkeit, Ihrer Risikobereitschaft und Ihrem Anlageverhalten gerecht werden. Bei der Variante «Kapitalerhalt» wird grösstmögliche Sicherheit durch überwiegende Positionen in Obligationen und Geldmarktanlagen geschaffen. Der Aktienanteil (nur Schweiz) liegt nicht über 10%. Die Variante «Einkommen» investiert maximal 25% in Aktien (Schweiz und Ausland) und eignet sich für Kunden, die eine angemessene Rendite mit relativ geringen Wertschwankungen erwarten. Bei der Variante «Wachstum» werden bis zu 50% der Anlagen in Aktien (Schweiz und Ausland) investiert. Dabei wird eine mittel- bis langfristig höhere Rendite angestrebt, es müssen aber grössere Kursschwankungen in Kauf genommen werden.

Die genauen Anlagebandbreiten der einzelnen Teilvermögen entnehmen Sie bitte den entsprechenden «Factsheets».



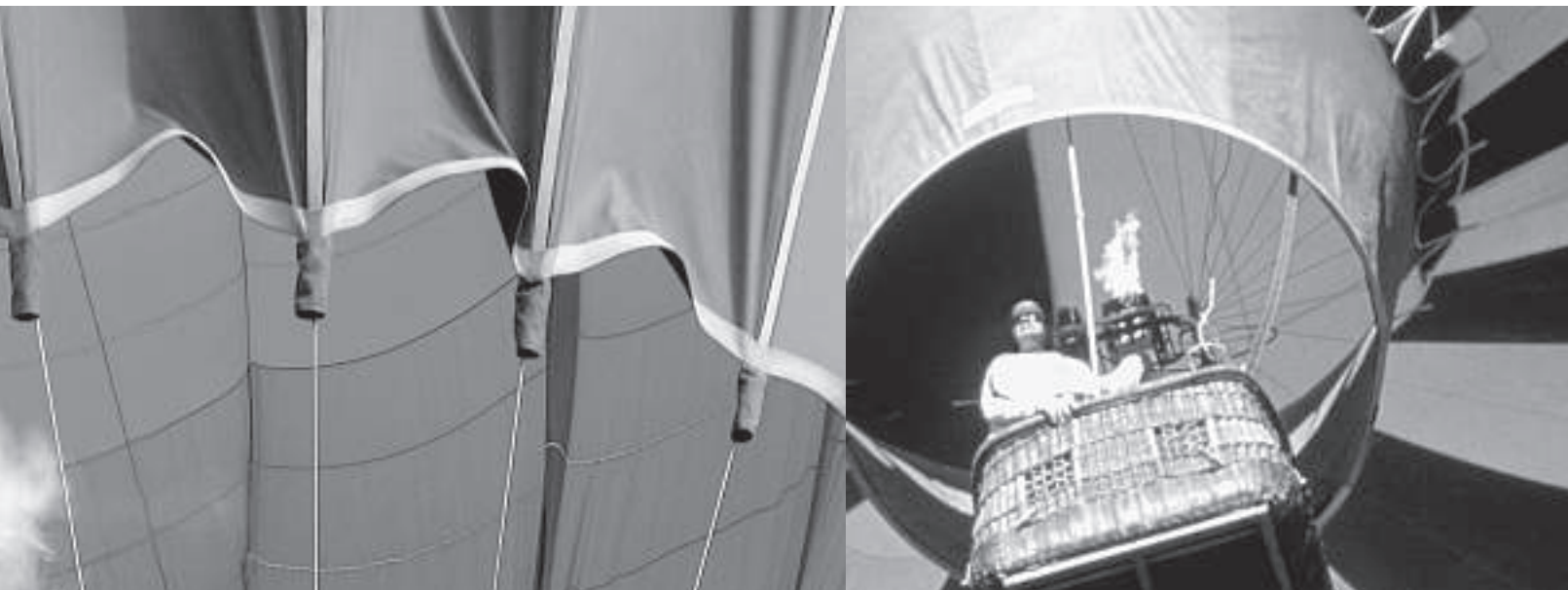
Individuelles Fonds-/Indexportfolio

Wir bieten Ihnen ein Angebot von bis zu 40 ausgewählten Aktien-, Obligationen- und Indexfonds in verschiedenen Währungen an. Dabei berücksichtigen wir auch geeignete Produkte fremder Fondsgesellschaften, die über einen eindrucklichen Leistungsausweis verfügen und vom Vermögensverwalter der Stiftung ausgewählt und überwacht werden. Somit können Sie Ihr Anlageportefeuille im Rahmen der gesetzlichen BVG-Anlagerichtlinien zusammen mit Ihrem Anlageberater selber zusammenstellen. Dieses Angebot steht Ihnen ab einer bestimmten Höhe der Freizügigkeitsleistung zu. Ziel ist eine angemessene Diversifikation Ihrer Anlagen. Neben aktiv verwalteten Fonds haben Sie dabei auch die Möglichkeit, kostengünstige Indexfonds zu berücksichtigen.

Einzeltitelportfolio

Ab einer bestimmten Höhe der Freizügigkeitsleistung können Sie Wertschriften auf Einzeltitelbasis in Ihr Freizügigkeitsdepot einbuchen und die Anlagepolitik weitgehend im Rahmen der Vorgaben des BVG selbst bestimmen. Selbstverständlich stehen Ihnen dabei unsere Anlageberater unterstützend zur Verfügung. Auch können Sie Ihren persönlichen Vermögensverwalter oder Treuhänder für diese Wahl beziehen.

Bei allen Anlageformen können Sie jederzeit über Käufe oder Verkäufe Ihre Anlagestrategie anpassen. Dabei ist darauf zu achten, dass die gesetzlichen Anlagerichtlinien eingehalten werden (BVV2).



Schroder & Co Bank AG

Schroder & Co Bank AG ist seit 1967 in der Schweiz vertreten und betreut in den Niederlassungen Zürich und Genf nationale und internationale private und institutionelle Kunden. Als 100prozentige Tochtergesellschaft der Schroders plc, einer europaweit führenden Vermögensverwaltungsfirma mit Hauptsitz in London und verwalteten Vermögen von über 300 Mrd. Franken, verfügt Schroder & Co Bank AG über ein globales Netzwerk und über 200 Jahre Erfahrung. Dank hoher Kontinuität in der Betreuung begleitet die Bank ihre Kunden oftmals über Generationen. Die umfassende Finanzberatung basiert auf einer ganzheitlichen Sicht des Gesamtvermögens der Kunden. Die

Lösungen sind individuell und massgeschneidert, eine überdurchschnittliche Servicequalität ist selbstverständlich. Als Teil einer führenden internationalen Vermögensverwaltungsgruppe kombiniert die Bank eine gut ausgebaute lokale Präsenz mit internationalen Kontakten und den globalen Perspektiven und Möglichkeiten der Schroder Gruppe.

Weitere Informationen finden Sie unter [www. schroders.ch](http://www.schroders.ch)

Freizügigkeitsstiftung der Schroder & Co Bank AG
Central 2
CH-8001 Zürich

Telefon +41 (0)44 250 11 11
Telefax +41 (0)44 250 13 12
www.schroders.ch

Organe der Freizügigkeitsstiftung der Schroder & Co Bank AG

Gegründet

November 2003

Depotbank und Vermögensverwalter

Schroder & Co Bank AG

Geschäftsführung

Schroder & Co Bank AG

Kontaktperson

Marcel Ursprung, Schroder & Co Bank AG

Stiftungsrat

Martin R. Liebi, Präsident

Norbert Brestel, Mitglied

Daniel Greber, Mitglied

Verwaltungsstelle

Valitas AG, Zürich

Kontrollstelle

PricewaterhouseCoopers AG, Zürich

Aufsichtsbehörde

Bundesamt für Sozialversicherung, Bern (BSV)

Freizügigkeitsstiftung der Schroder & Co Bank AG

Central 2

CH-8001 Zürich

Telefon +41 (0)44 250 11 11

Telefax +41 (0)44 250 13 12

www.schroders.ch