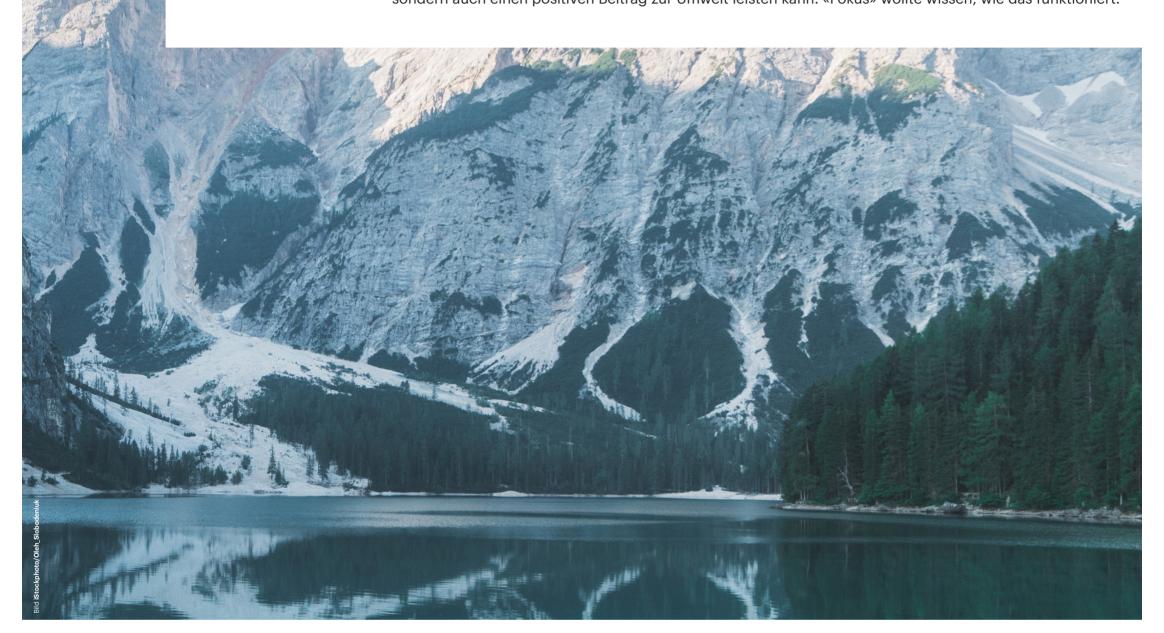
#### **BRANDREPORT • LIBERTY VORSORGE AG**

# So lassen sich finanzielle und ethische Bedürfnisse in Einklang bringen

Wer den gewohnten Lebensstandard im Alter aufrechterhalten möchte, kommt um eine private Vorsorge nicht herum. Mit «LibertyGreen» wurde daher ein 3a Vorsorgeprodukt geschaffen, mit dem man nicht nur die eigene finanzielle Zukunft sichert – sondern auch einen positiven Beitrag zur Umwelt leisten kann. «Fokus» wollte wissen, wie das funktioniert.



## **Oliver Bienek**



#### Herr Bienek, mit «LibertyGreen» beschreiten Sie einen neuen Weg im Feld der 3. Säule. Was genau steckt hinter diesem Produkt?

Mit «LibertyGreen» haben wir eine Säule 3a-Lösung kreiert, die es den Menschen ermöglicht, für ihre Zukunft vorzusorgen, Steuern zu sparen und gleichzeitig einen positiven Beitrag zur Umwelt zu leisten. Mit der Kombination aus Steuervorteilen und nachhaltigen Investments schaffen wir einen bisher nicht erschlossenen Mehrwert und richten uns damit an Personen, denen ihre eigene Zukunft sowie die Umwelt und die Gesellschaft am Herzen liegen.

#### Wie kam es zur Entwicklung von «LibertyGreen»?

Die Architekten hinter der LibertyGreen 3a Vorsorgestiftung können auf über 50 Jahre Erfahrung im Feld der privaten und beruflichen Vorsorge zurückblicken. Dementsprechend lange schon beschäftigen wir uns mit den Ansprüchen und Wünschen, die Schweizerinnen und Schweizer für ihren Ruhestand haben. Dabei haben wir erkannt, dass heutzutage immer mehr Menschen das Bedürfnis verspüren, ihre Investitionen ethisch, ökologisch und sozial verantwortungsbewusst zu gestalten. Mit «LibertyGreen» kommen wir diesem Bedürfnis nach. Zu diesem Zweck haben wir ein Anlageportfolio geschaffen, welches Unternehmen umfasst, die sich strikt an die ESG-Standards halten. Diese Kriterien dienen dazu, das unternehmerische Handeln auf wichtige Nachhaltigkeitsziele auszurichten. Dabei ergänzen diese Aspekte der nachhaltigen Geldanlage die klassischen Anlagekriterien Rentabilität, Liquidität und Sicherheit. Gleichzeitig können unsere Kundinnen und Kunden von enormen, steuerlichen Vorteilen profitieren, die mit einer privaten Altersvorsorge verbunden sind.

#### Ein interessanter Ansatz. Wie kann «LibertyGreen» demnach dabei helfen, den Lebensstandard der Vorsorgenden im Alter zu gewährleisten?

Eines muss ganz klar betont werden: Die AHV sowie die Pensionskasse, sprich die erste und die zweite Säule unseres Vorsorgesystems, reichen in den meisten Fällen nicht aus, um den gewohnten Lebensstandard im Alter fortzuführen. Diese Entwicklung zeichnet sich schon lange ab und die Situation wird sich angesichts des demografischen Wandels für die Generation der heutigen und künftigen Berufstätigen noch verschärfen. Daher ist eine private Vorsorge unseres Erachtens längst kein «Nice to have» mehr, sondern vielmehr ein essenzielles Schlüsselelement für ein angenehmes und angemessenes Leben im Ruhestand. Mit «LibertyGreen» bieten wir eine Lösung an, die nicht nur eine Rendite ermöglicht, sondern auch den Planeten schont. Auf diese Weise können unsere Kundinnen und Kunden sicherstellen, dass sie im Alter über genügend Einkommen verfügen und gleichzeitig einen positiven Beitrag zur Gesellschaft leisten. Was dies in Zahlen bedeutet, kann man auf unserer Webseite libertygreen.ch mit dem Fussabdruckrechner ausrechnen.

## Können Sie ein Beispiel machen?

Natürlich. Betrachten wir den Impact, den eine 30-jährige ledige Person hat, die in Zürich lebt und auf ein steuerbares Einkommen von 80'000 Franken kommt. Bereits im ersten Jahr kann diese Person durch «LibertyGreen» rund 1'300 Franken Steuern sparen. Das ist an sich bereits ein stichhaltiges Argument. Doch da wir die Gelder, wie gesagt, in ein nachhaltiges Portfolio investieren, sorgen die Beitragszahlungen in diesem konkreten Fall auch noch für einen positiven Umweltaspekt.

Sie haben erwähnt, dass ab dem ersten Franken investiert wird, ohne dass dabei Fonds-Management-Kosten

# anfallen. Wie ist das möglich? Genau, wir legen grossen Wert darauf, unseren

Kundinnen und Kunden bestmögliche Konditionen zu bieten. Aus diesem Grund wird bei uns in Direktanlagen investiert, welche sich an ökologisch, sozial und ethisch verantwortungsvolle Standards halten und nicht in Fonds. Auf diese Weise stellen wir sicher, dass dem Nachhaltigkeitsgedanken möglichst vollumfänglich Rechnung getragen wird. Und da wir nicht in Fonds investieren, muss unsere Kundschaft keinerlei Fonds-Management-Kosten bezahlen. Dank dieses Ansatzes sind wir in der Lage, den Grossteil der Investition direkt in die ausgewählten Unternehmen zu stecken, wodurch unsere Kundschaft eine sehr interessante Rendite erzielen kann. Konkret bedeutet das, gemessen am effektiven LibertyGreen Musterportfolio (100 Prozent Aktien) ein Plus von 11,9 Prozent seit Jahresbeginn (Stand Sept. 23). Im Vergleich dazu hat der Vergleichsindex (43 Prozent Swiss Performance Index / 57 Prozent MSCI World ex. CH) lediglich eine Rendite von acht Prozent erwirtschaftet. Bereits da generiert LibertyGreen eine deutliche Mehrrendite. Das Gleiche gilt auch für die gesamte Rendite seit Auflegung von LibertyGreen im September 2021. Dazu passt auch die Tatsache, dass man die administrativen Aspekte zu «LibertyGreen» komplett online abwickeln kann - schnell und unkompliziert. Ebenfalls gut zu wissen: Alle durch uns verwalteten Vorsorgeguthaben sind bei einer grossen Anzahl Schweizer Banken deponiert, womit wir höchste Sicherheit garantieren. Die Banken unterstehen der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht Finma und pflegen oberste Qualitätsstandards im Umgang mit dem anvertrauten Vermögen.

# Nochmals abschliessend: Für wen eignet sich «LibertyGreen» Ihres Erachtens?

Profitieren können letztlich alle Arbeitstätigen. Doch bei «LibertyGreen» geht es nicht nur darum, Geld anzulegen, sondern darum, die Zukunft zu gestalten – sowohl die eigene als auch die unserer Erde. Wir sind daher stolz darauf, alle diejenigen Personen anzusprechen, die ihre finanziellen

und ethischen Ziele miteinander in Einklang bringen möchten. Dafür ist «LibertyGreen» das ideale Produkt. Auch alle Erwerbstätigen, die ein zweites Konto für ihre Vorsorge eröffnen möchten, sind bei uns an der richtigen Adresse.

## Über «LibertyGreen»

Hierbei handelt es sich um die erste nachhaltige 3a Vorsorgestiftung, bei der Kundinnen und Kunden schon ab dem ersten Franken in Einzeltitel investieren können. Sie geniessen dabei volle Transparenz bei ihren Anlagen, tiefe Stiftungsgebühren und müssen gleichzeitig keine teuren Fonds-Management-Kosten tragen. «LibertyGreen» ist ein Angebot der Liberty Vorsorge AG, ein schweizweit führendes Full-Service-Unternehmen im Bereich der beruflichen und privaten Vorsorge. Liberty bietet umfassende Lösungen und Services für Privatkunden, KMU und Pensionskassen. Dabei kooperiert sie mit Banken, Vermögensverwaltern, Versicherungen, Maklern und Treuhändern. Zudem setzt Liberty auf eine hohe Beratungskompetenz sowie eine ausgeprägte Servicementalität, beides dient dazu, die Ziele der Kundinnen und Kunden zu fokussieren und optimal zu bedienen. Dank der offenen und modularen Vorsorgeplattform setzt Liberty technisch neue Massstäbe im Vorsorgemarkt, mit nahezu unbegrenzten individuellen Leistungen und innovativen Produkten in der 2. und 3. Säule.

Weitere Informationen finden Sie unter www.libertygreen.ch und www.liberty.ch





