

Vorsorgen

PRIVOR Vorsorgekonto 3a

Für alle, die aktiv und flexibel vorsorgen oder für die eigenen vier Wände sparen wollen: Die 3. Säule mit Vorzugszins und Steuervorteilen.



Auf einen Blick

- Flexibles Einzahlen
- Sparen für das Eigenheim, die Selbstständigkeit oder für die Zeit nach der Pensionierung
- Die Einzahlung kann bis zum gesetzlich festgelegten Betrag vom steuerpflichtigen Einkommen abgezogen werden
- Zinsen und Vorsorgeguthaben sind während der Laufzeit steuerfrei
- Wird beim Auszahlen getrennt vom übrigen Einkommen besteuert
- Möglichkeit, in Anlagefonds mit Aktienanteilen zwischen 25 % und 65 % zu investieren



Klare Konditionen

- 0,100 % pro Jahr
- Gratis Kontoführung, -eröffnung und -auflösung
- Maximalbetrag:
 - Erwerbstätige mit Pensionskasse CHF 6 826.00
 - Erwerbstätige ohne Pensionskasse 20 % ihres Nettoerwerbseinkommens, maximal CHF 34 128.00
- Voraussetzung: Erwerbstätige ab 18 Jahren bis maximal 5 Jahre über das ordentliche AHV-Rententalter
- Kündigungsfrist: 31 Tage¹⁾
- Jährlicher Kontoauszug mit Steuerbescheinigung

¹⁾ Wird die Kündigungsfrist von 31 Tagen nicht eingehalten, wird eine Kommission (NKK) in der Höhe von 2 % auf dem Auszahlungsbetrag belastet.

Produkt für alle Lebenslagen

Mit der 3. Säule sparen Sie für Ihre ganz persönlichen Bedürfnisse – und das in all Ihren Lebensphasen: Nutzen Sie das 3a-Konto, um sich selbstständig zu machen, für Ihr neues Eigenheim oder für die Zeit nach der Pensionierung.

| ca. 20–30 Jahre Ausbildung | ca. 30–59 Jahre Erwerbsphase (Beruf, Familie, Wohneigentum) | 59–65 Jahre Frühpension/Pension | ab 65 Jahren Spätpension |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|

Einzahlen

- Erwerbstätige mit Pensionskasse: pro Jahr maximal CHF 6 826.00
- Erwerbstätige ohne Pensionskasse: pro Jahr maximal CHF 34 128.00

Solange Sie ein AHV-pflichtiges Einkommen erhalten

Auszahlen

Frühestens 5 Jahre vor der ordentlichen Pensionierung

Solange Sie ein AHV-pflichtiges Einkommen erhalten

Vorsorgetipps

- Mehrere Säule 3a-Konten machen Sinn
- Nutzen Sie das Säule 3a-Konto, um sich selbstständig zu machen
- Nutzen Sie das Säule 3a-Konto, um das selbst genutzte Wohneigentum zu kaufen oder für die indirekte Amortisation

Frühzeitig an die Pensionierung denken lohnt sich

Steuervorteile

- Einzahlungen können bis zum gesetzlich festgelegten Betrag vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden
- Keine Einkommens- und Verrechnungssteuer auf Zinserträgen und auch keine Vermögenssteuer

- Staffeln Sie das Auszahlen Ihrer verschiedenen Konten
- Wird beim Auszahlen getrennt vom übrigen Einkommen besteuert

Fünf Gründe für eine frühzeitige Auszahlung

- Frühestens 5 Jahre vor AHV-Rententalter, bei weiterer Erwerbstätigkeit max. 5 Jahre nach AHV-Rententalter
- Wenn Sie selbst genutztes Wohneigentum erstellen, erwerben oder amortisieren (alle 5 Jahre möglich¹⁾)
- Wenn Sie sich selbstständig machen
- Wenn Sie die Schweiz endgültig verlassen
- Wenn Sie nach einem Unfall oder einer Krankheit nicht mehr arbeiten können (Invalidität)

1) Kantonal unterschiedliche Handhabung.

So profitieren Sie

Mit einem Säule-3a-Konto profitieren Sie von attraktiven Zins und Steuervorteilen. Wer zusätzlich in Wertschriften investiert, hat übrigens noch mehr Ertragschancen.

Attraktives Fondssparen

Mit dem Guthaben der Säule 3a profitieren Sie von Renditechancen unserer Vorsorgefonds. Diese investieren wir nach dem Helvétique-Ansatz mit Fokus auf Schweizer Franken. Wählen Sie hier Vorsorgefonds mit Aktienanteilen von 25, 45 oder 65 Prozent.

Grundstein fürs Eigenheim

Besonders attraktiv ist das Konto auch für Hauseigentümerinnen und Hauseigentümer – oder solche, die es werden wollen. Nutzen Sie Ihr Kapital, um ein Eigenheim zu kaufen oder die Hypothek zu amortisieren.

Ihre Steuervorteile

- Weniger Einkommenssteuern.
Sparbeiträge:
 - mit Pensionskasse: maximal CHF 6 826.00 pro Jahr (Stand 2019)
 - ohne Pensionskasse: 20 % des Erwerbseinkommens,
maximal CHF 34 128.00 pro Jahr (Stand 2019)
- Steuerfreie Zinserträge
- Keine Vermögenssteuern

Ein Sparbeispiel

Das folgende Beispiel zeigt die Steuerersparnis für eine Privatperson, 45-jährig, verheiratet, konfessionslos, wohnhaft in Bern, mit einem steuerbaren Einkommen von CHF 65 000.00.

| | |
|----------------------------------------------|----------------------|
| Steuerbares Einkommen | CHF 65 000.00 |
| Jährlicher Sparbetrag 3a | CHF 6 826.00 |
| Laufzeit | 20 Jahre |
| Kalkulatorischer Zinssatz | 1,000% |
| Jährliche Steuerersparnis | CHF 1 568.80 |
| Steuerersparnis über 20 Jahre | CHF 31 376.00 |
| Einbezahltes Kapital verzinst nach 20 Jahren | CHF 151 804.75 |
| Steuern bei Auszahlung | CHF 7 467.85 |
| Nettobetrag der Kapitalauszahlung | CHF 144 336.90 |

Persönliches
Steuerersparnis
berechnen:
[valiant.ch/
steuerersparnis](http://valiant.ch/steuerersparnis)