

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 15 % und 65 % zu investieren



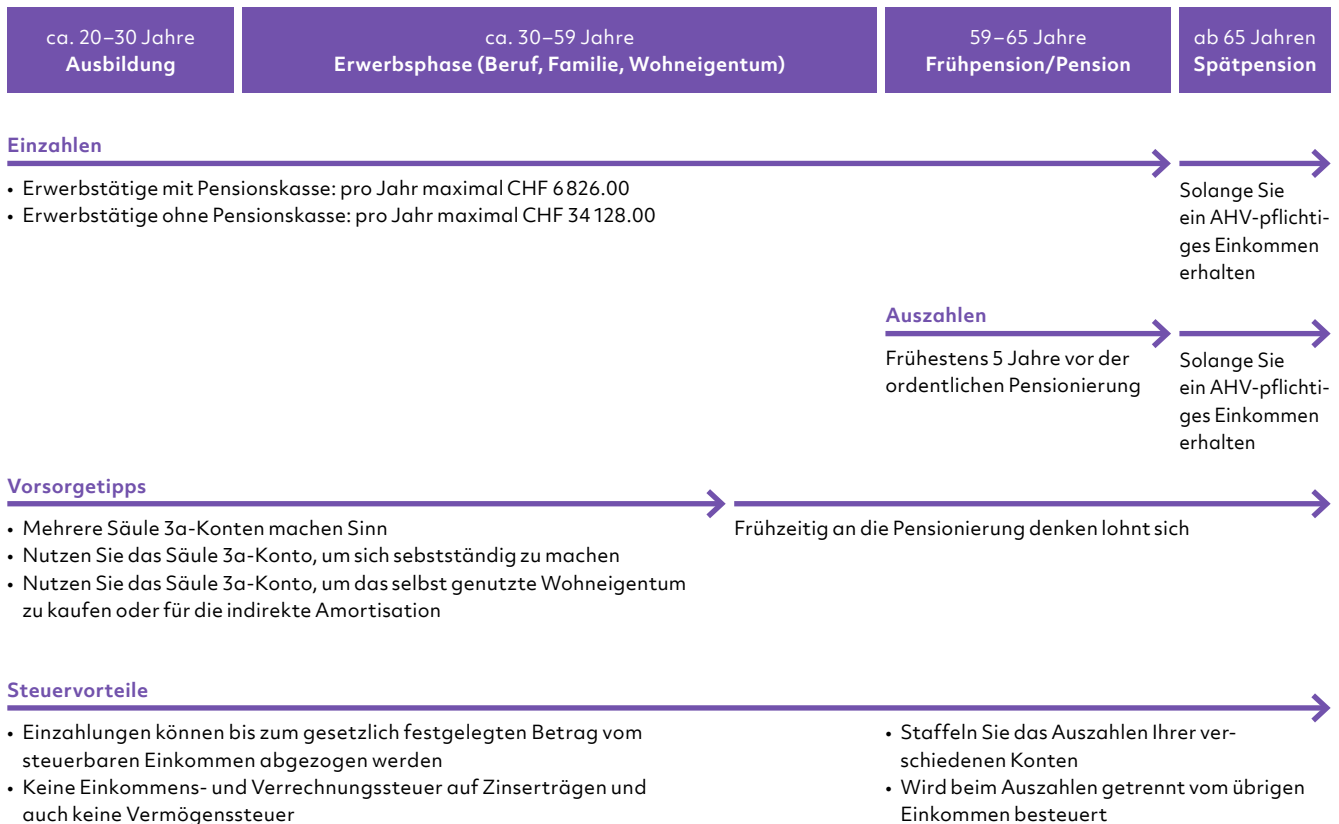
### Klare Konditionen

- 0,150 % 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 Tage<sup>1)</sup>
- Jährlicher Kontoauszug mit Steuerbescheinigung

<sup>1)</sup> 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.



### Fünf Gründe für eine frühzeitige Auszahlung

- Frühestens 5 Jahre vor AHV-Rentalter, bei weiterer Erwerbstätigkeit max. 5 Jahre nach AHV-Rentalter
- Wenn Sie selbst genutztes Wohneigentum erstellen, erwerben oder amortisieren (alle 5 Jahre möglich<sup>1)</sup>)
- 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%
<b>Jährliche Steuerersparnis</b>	<b>CHF 1 568.80</b>
<b>Steuerersparnis über 20 Jahre</b>	<b>CHF 31 376.00</b>
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)