

Ihr Vorsorgeplan 3a – Legen Sie Ihr Geld auf die sichere Seite

Vorsorgekonto 3a

Das Vorsorgekonto 3a bietet langfristige Sicherheit und eine überdurchschnittliche Rendite. Dank dem höheren Zinssatz und attraktiven Steuervorteilen werden Sie Ihre Vorsorgeziele sicher erreichen. Die jährlichen Einlagen auf dem Vorsorgekonto 3a können Sie in der Steuererklärung bis zum festgelegten Maximalbetrag vom steuerbaren Einkommen abziehen. Für die Einzahlungen gelten die folgenden Maximalbeträge:

Gültig ab dem Jahr 2023	
7'056.–	mit Pensionskasse
35'280.–	ohne Pensionskasse (max. 20% des Nettoerwerbseinkommens)

Steuern sparen

- Einzahlungen bis zum gesetzlichen Maximum vom steuerbaren Einkommen abziehbar
- Ihre Zinserträge sind einkommens- und verrechnungssteuerfrei
- Keine Vermögenssteuer auf dem Kapital
- Bei der Auszahlung stark reduzierte Kapitalbesteuerung

Einfach und flexibel

Ihre Einzahlungen können Sie jederzeit selbst tätigen oder mit einem Dauerauftrag monatlich, quartalsweise, halbjährlich oder jährlich einen fixen Betrag auf Ihr Vorsorgekonto 3a überweisen lassen.

Auszahlungsgründe

Unter Berücksichtigung der gesetzlichen Vorschriften können Sie Ihr aufgebautes Vorsorgekapital aus folgenden Gründen beziehen:

- Bezug bei ordentlicher Pensionierung (oder frühestens 5 Jahre vorher)
- Bei Bezug einer vollen Invalidenrente der Eidgenössischen Invalidenversicherung
- Überweisung an eine neue Vorsorgeeinrichtung
- Endgültiges Verlassen der Schweiz
- Selbstständigkeit (Bezug innerhalb 1 Jahr nach Bestätigung der AHV)
- Vorbezug/Verpfändung für selbstbewohntes Wohneigentum

Beispiel Steuerersparnis: Verheiratete Person, reformiert, Gemeinde Interlaken

Steuerbares Einkommen	Einzahlung CHF 1'000.– Steuerersparnis	Einzahlung 7'056.– Steuerersparnis
50'000	197.–	1'387.–
60'000	241.–	1'545.–
70'000	241.–	1'703.–
80'000	251.–	1'736.–
90'000	278.–	1'964.–
100'000	288.–	2'035.–
110'000	315.–	2'114.–



Ihr Team Vorsorge- und Versicherungsberatung (v.l.n.r.)

Michel Favri	033 826 17 97
Armin Häsler	033 826 17 90
Prisca Oechslin	033 826 17 41
Daniel Kandlbauer	033 826 17 88
Tanja Dolder	033 826 17 74

Vorsorgepolice 3a

Als unabhängige Bank und registrierter Versicherungsbroker offerieren wir Ihnen die offene Produktplattform aller Versicherungsgesellschaften auf dem Schweizer Markt. Profitieren Sie von diesem Vorteil und wählen Sie mit uns die besten Produkte aus. Wir bieten Ihnen mehr – mit uns haben Sie einen Ansprechpartner für Bank-, Vorsorge- und Versicherungsfragen.

Ihre Vorteile bei einer Vorsorgepolice 3a

- Prämienbefreiung (die Versicherungsgesellschaft übernimmt Ihre Prämien, falls Sie erwerbsunfähig werden)
- Todesfallkapital (bei gemischten Versicherungen haben Sie ein Todesfallkapital versichert)
- Die Police fällt nicht in den Nachlass
- Interessante Rendite auf Ihren Einlagen (siehe Beispiel Anbietervergleich)
- Gleiche Steuerabzugsfähigkeit wie beim Vorsorgekonto 3a
- Gleiche Auszahlungsgründe wie beim Vorsorgekonto 3a

Die sichere Variante – Vorsorgepolice 3a

Für Kunden, die sich und Ihre Angehörigen absichern wollen, schlagen wir eine Vorsorgepolice 3a vor. Mit einer Erlebensfallversicherung sichern Sie sich mit der Prämienbefreiung gegen Erwerbsunfähigkeit ab. Mit einer Gemischten Versicherung haben Sie zusätzlich ein Todesfallkapital versichert. Es ist auch möglich, eine reine Todesfallrisikoversicherung der Säule 3a abzuschliessen.

Persönliche Beratung

Die Vorsorgeanalyse wird ganz auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt. Gerne zeigen wir Ihnen, wie Sie versichert sind und wie Sie Ihre persönlichen finanziellen Ziele erreichen können. Für weitere Erläuterungen oder einen konkreten Offertvergleich zögern Sie nicht mit uns Kontakt aufzunehmen.

Beispiel Anbietervergleich

Klassische Erlebensfallversicherung, jährliche Prämienzahlung, Jahresprämie: CHF 3'000.–
Mann, Alter 35, Laufzeit 30 Jahre, Prämienbefreiung mit Wartefrist 12 Monate

Versicherungsgesellschaft	Anbieter 1	Anbieter 2	Anbieter 3	Anbieter 4
Erlebensfallkapital (garantiert)	79'020.–	75'659.–	74'265.–	58'906.–
Nicht garantierte Überschüsse	17'642.–	34'753.–	27'538.–	42'579.–
Total Erlebensfallkapital	96'662.–	110'412.–	101'803.–	101'485.–
Rendite p.a.	0.46%	1.29%	0.78%	0.76%

Vorsorge 3a mit Wertschriftenlösung kombinieren

Wollen Sie Ihr Vorsorgekapital zusätzlich diversifizieren und von höheren Renditechancen profitieren? Dann haben Sie die Möglichkeit, Ihr Guthaben in Wertschriftenfonds nach BVG-Richtlinien anzulegen. Gestalten Sie Ihr individuelles Vorsorgepaket und kombinieren Sie das Vorsorgekonto 3a oder die Vorsorgepolice 3a mit einem oder mehreren Wertschriftenfonds. Gerne zeigen wir Ihnen Ihre Vorteile in einem persönlichen Gespräch auf.