

Sparhafen

\ Bank

Seit
1850

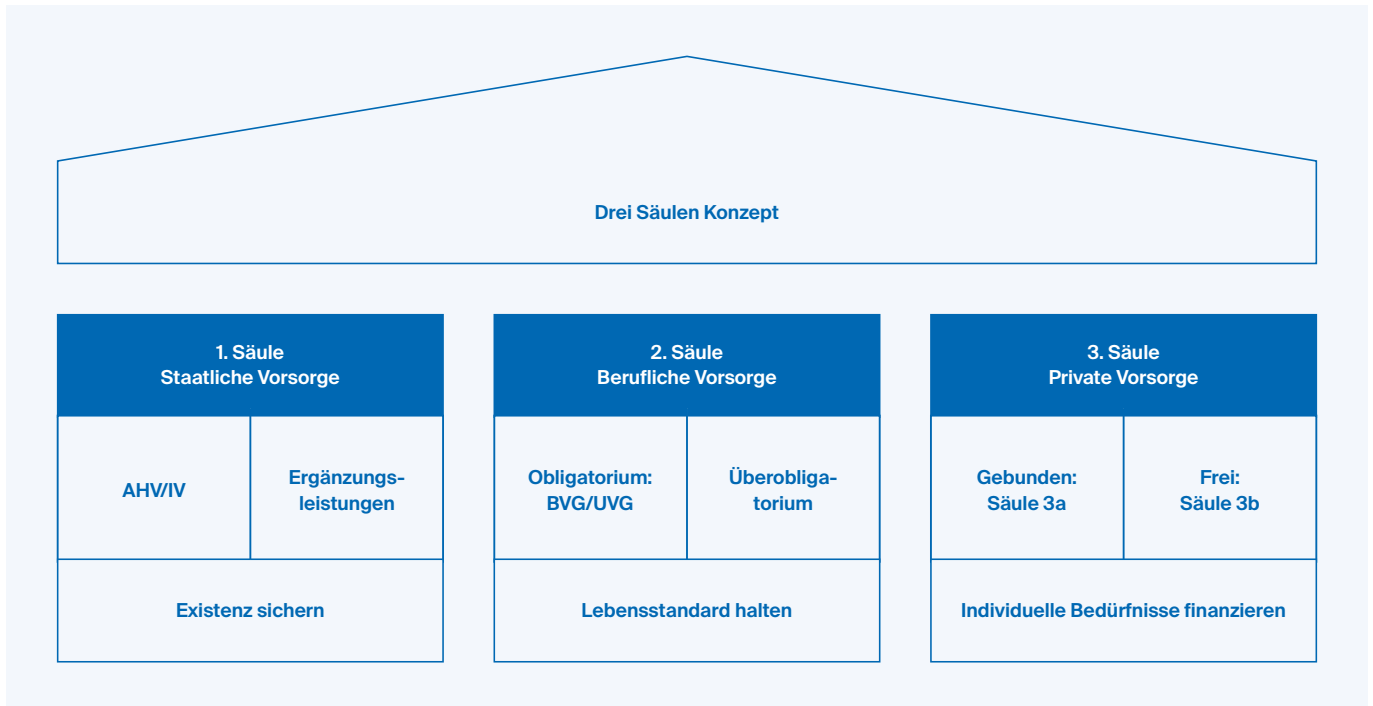
In
Zürich
verwurzelt

Die Vorsorge

Die drei Säulen des Schweizer Vorsorgesystems bauen aufeinander auf und ihre Ziele und Leistungen sind aufeinander abgestimmt. Wer die Altersvorsorge in den Grundzügen kennt und versteht, kann die Pensionierung besser planen – und diesem Lebensabschnitt gelassener entgegensetzen. Sprechen Sie mit uns. Wir beraten Sie gern.

Das Schweizer Vorsorgesystem

Wenn im Alter das Erwerbseinkommen wegfällt, sorgt die Altersvorsorge dafür, dass Sie Ihr Leben finanziell unabhängig und ohne existenzielle Not weiterführen können. Das Vorsorgesystem der Schweiz stützt sich auf drei Säulen. Es umfasst die staatliche, berufliche und private Vorsorge.



Weist Ihre Vorsorge Lücken auf? Die dritte Säule ist eine gute Möglichkeit, diese kontinuierlich zu schliessen. Blicken Sie entspannt und gut abgesichert in die Zukunft.

Sind Sie fest angestellt oder selbstständig erwerbstätig? Sind Sie vorübergehend oder dauerhaft aus Ihrer Pensionskasse ausgetreten? Möchten Sie punkto Vorsorge lieber in Wertpapiere investieren? So individuell wie Ihre Berufssituation und Ihre Vorsorgeziele, so verschieden sind auch unsere Vorsorgelösungen.

Unser Angebot für Sie

PRIVOR Freizügigkeitskonto 2. Säule

Wenn Sie temporär oder definitiv das Angestelltenverhältnis beenden, überweist die Pensionskasse Ihr Vorsorgeguthaben auf ein Freizügigkeitskonto. Mit dem Freizügigkeitskonto geniessen Sie mehrere Vorteile: Wie beim Vorsorgekonto Säule 3a bezahlen Sie während der Laufzeit keine Einkommens- oder Vermögenssteuern. Zudem können Sie sich das Sparkapital zu einem reduzierten Steuersatz auszahlen lassen, wenn ein Auszahlungsgrund wie Erreichen der Altersgrenze oder Erwerb eines Eigenheims vorliegt.

PRIVOR Vorsorgekonto Säule 3a

Wenn Sie eventuelle Vorsorgelücken schliessen oder individuell etwas mehr Geld im Alter haben möchten, dann ist unser PRIVOR Vorsorgekonto eine gute Lösung. Bis zu einem gewissen Betrag sind Ihre Einzahlungen vom steuerbaren Einkommen abzugsfähig – Sie sparen also Jahr für Jahr Steuern. Und Sie profitieren bei der Auszahlung Ihres Guthabens vom vergünstigten Steuertarif. Während der Laufzeit bezahlen Sie weder Einkommenssteuern auf den Zinsen noch Vermögenssteuern auf dem Guthaben. Zudem kommen Sie in den Genuss des 3a-Vorzugszinses. Wenn Sie beispielsweise ein Eigenheim erwerben oder wenn Sie sich selbstständig machen, können Sie den gesparten Betrag beziehen.

Wertschriftensparen mit Vorsorgeguthaben

Wenn Ihnen die klassische Anlageform des Vorsorgekontos oder des Freizügigkeitskontos zu konservativ erscheint und Sie Ihr Geld lieber in Wertschriften anlegen möchten, dann ist unser Wertschriftensparen Ihre ideale Wahl. Im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften erhalten Sie hier die Gelegenheit, langfristig potenziell höhere Renditen zu erzielen als mit dem Vorzugszins Ihres PRIVOR Vorsorgekontos oder Ihres PRIVOR Freizügigkeitskontos.¹

Ganz nach Ihren Vorstellungen investieren Sie Ihr Geld in verschiedene zur Auswahl stehende Fonds.

Wertschriftensparen PRIVOR Vorsorgekonto Säule 3a

Wertschriftensparen PRIVOR Freizügigkeitskonto 2. Säule

Valor	Fonds	Kosten pro Jahr ²	Valor	Fonds	Kosten pro Jahr ²
1564965	Swiss Life BVG-Mix 15	0.56%	2903129	IST Mixta-Optima 15	0.50%
1245601	Swiss Life BVG-Mix 25	0.56%	2903137	IST Mixta-Optima 25	0.52%
1245606	Swiss Life BVG-Mix 35	0.57%	2903147	IST Mixta-Optima 35	0.44%
1245607	Swiss Life BVG-Mix 45	0.58%	1564965	Swiss Life BVG-Mix 15	0.56%
43583002	Swiss Life BVG-Mix 75	0.64%	1245601	Swiss Life BVG-Mix 25	0.56%
113873862	Swiss Life Aktien Global ESG	0.67%	1245606	Swiss Life BVG-Mix 35	0.57%
1643166	Pictet Funds – LPP-25-I ³	0.44%	1245607	Swiss Life BVG-Mix 45	0.58%
1643169	Pictet Funds – LPP-40-I ³	0.54%	43583002	Swiss Life BVG-Mix 75	0.64%
32814951	OLZ Smart Invest – 65 I ³	0.65%	113873862	Swiss Life Aktien Global ESG	0.67%
48820933	OLZ – Equity World Optimized ESG IH ³	0.64%	32814951	OLZ Smart Invest – 65 I ³	0.65%
			48820933	OLZ – Equity World Optimized ESG IH ³	0.64%

¹ Die Bank bietet keine Gewähr, dass auch tatsächlich höhere Renditen erzielt werden.

² Zzgl. Depotführung, siehe Broschüre «Unsere Preise».

³ Der Fonds ist ins freie Anlagevermögen übertragbar.

Diese Broschüre dient nur zu Informationszwecken und stellt rechtlich weder ein Angebot noch eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von bestimmten Produkten bzw. Dienstleistungen dar.

Sprechen Sie mit uns.

Bei uns steht am Anfang immer das persönliche Gespräch.
Im Zentrum steht die beste Lösung für Ihre ganz eigene finanzielle Situation.

Schreiben Sie uns:

info@sparhafen.ch

Rufen Sie uns an:

+41 44 225 40 50

Über die aktuellen Zinssätze und Gebühren informiert Sie
unsere Website sparhafen.ch/vorsorge.

Sparhafen Bank AG
Fraumünsterstrasse 21
CH-8001 Zürich

info@sparhafen.ch
+41 44 225 40 50
sparhafen.ch