



## Vorsorge

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.



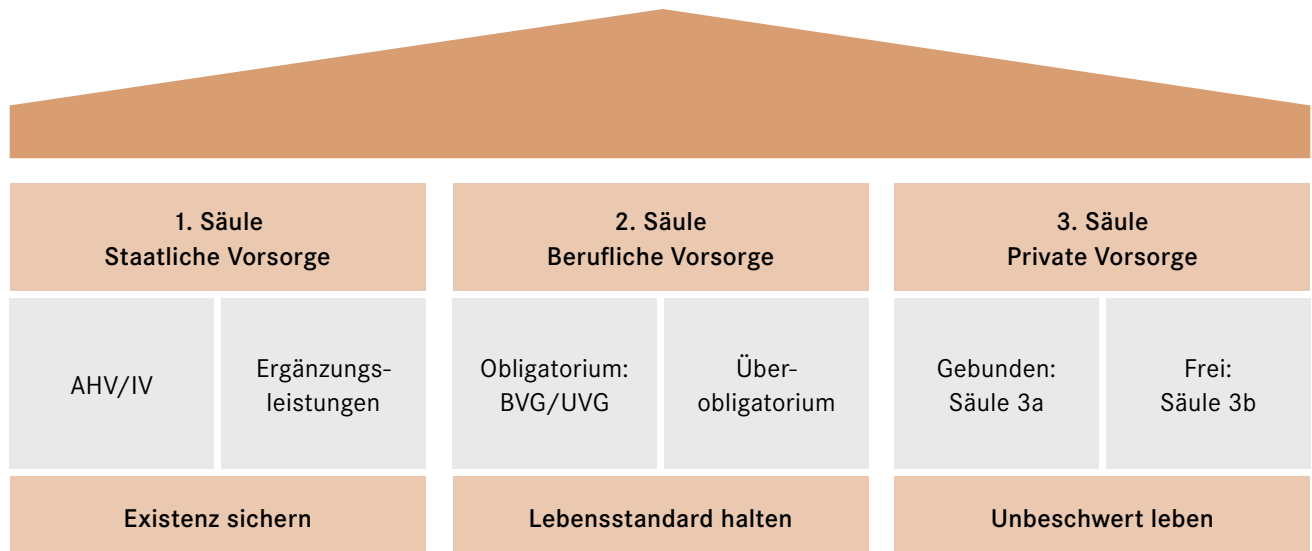
# Die Vorsorge

Wer sich frühzeitig mit seiner persönlichen Vorsorge auseinandersetzt, ist gut beraten. Wir zeigen Ihnen auf, welche individuellen Lösungen wir für Sie bereithalten.

**Die Bank an Ihrer Seite.**

# Das Schweizer Vorsorgesystem

Das Vorsorgesystem in der Schweiz basiert auf drei Säulen und umfasst sowohl die staatliche als auch die private Vorsorge mit dem Ziel, die Fortsetzung des gewohnten Lebensstandards auch in Zukunft zu ermöglichen.



## Die erste Säule

Mit der staatlichen ersten Säule des Schweizer Vorsorgesystems (AHV/IV), die für alle obligatorisch ist, soll die minimale Existenzsicherung gewährleistet sein. Und zwar ab dem Zeitpunkt der Pensionierung oder bei Invalidität während des Erwerbslebens. Reicht die Rente nicht aus, können individuelle Ergänzungsleistungen beantragt werden. Aber auch mit diesen soll nur die Existenzsicherung erreicht werden.

## Die zweite Säule

Die private zweite Säule, die nur für Arbeitnehmende obligatorisch ist, ist die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und das Unfallversicherungsgesetz (UVG). Zusammen mit der AHV oder IV soll sie mindestens 60% des zuletzt bezogenen Lohnes absichern. Sie dient dazu, den gewohnten Lebensstandard zu erhalten.

## Die dritte Säule

Die private dritte Säule ist für alle freiwillig und dient der individuellen Selbstvorsorge. Das Schweizer Vorsorgesystem kennt zwei Ausprägungen der dritten Säule: die Säule 3a und die Säule 3b. Die Säule 3a ist eine gebundene Vorsorge und unterliegt strengen Rückzugsbedingungen. Dafür ist sie bis zu einem bestimmten Betrag steuerlich begünstigt. Die Säule 3b ist fürs weitere Vorsorge-sparen gedacht.

**Wenn Ihre Vorsorge Lücken aufweist, ist die dritte Säule eine gute Möglichkeit, diese kontinuierlich zu schliessen.**

# Unser Angebot für Sie

So individuell wie Ihre Berufssituation und Ihre Vorsorgeziele, so verschieden sind unsere Vorsorgelösungen. Sind Sie im Angestelltenverhältnis oder sind Sie selbstständig erwerbstätig? Sind Sie vorübergehend oder dauerhaft aus Ihrer Pensionskasse ausgetreten? Oder möchten Sie punkto Vorsorge lieber in Wertpapiere investieren als sparen?

## 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.

## PRIVOR Freizügigkeitskonto 2. Säule

Wenn Sie temporär oder definitiv das Angestelltenverhältnis beenden, überweist die Pensionskasse Ihr Vorsorgeguthaben auf ein Freizügigkeitskonto. Auch 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.

## Wertschriftensparen

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.<sup>1</sup>

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	Fondsanbieter	Kosten pro Jahr <sup>2</sup>	Valor	Fondsanbieter	Kosten pro Jahr <sup>2</sup>
1564965	Swiss Life BVG-Mix 15	0.52%	1564965	Swiss Life BVG-Mix 15	0.52%
1245601	Swiss Life BVG-Mix 25	0.53%	1245601	Swiss Life BVG-Mix 25	0.53%
1245606	Swiss Life BVG-Mix 35	0.55%	1245606	Swiss Life BVG-Mix 35	0.55%
1245607	Swiss Life BVG-Mix 45	0.58%	1245607	Swiss Life BVG-Mix 45	0.58%
1643166	Pictet LPP-25-I	0.42%	2903129	IST Mixta Optima 15	0.48%
1643169	Pictet LPP-40-I	0.51%	2903137	IST Mixta Optima 25	0.53%
32814951	OLZ Smart Invest 65	0.64% <sup>3</sup>	2903147	IST Mixta Optima 35	0.51%

Über die aktuellen Zinssätze und Gebühren informiert Sie unsere Website [www.sparhafen.ch/vorsorge](http://www.sparhafen.ch/vorsorge).

**Nichts ersetzt jedoch das persönliche Gespräch.**  
Um Ihre Zukunft optimal zu gestalten, kontaktieren Sie uns unter Telefon 044 225 40 50.

<sup>1</sup>Die Bank bietet keine Gewähr, dass auch tatsächlich höhere Renditen erzielt werden.

<sup>2</sup>Zzgl. Depotführung, siehe Broschüre «Unsere Preise».

<sup>3</sup>Der Fonds ist ins freie Anlagevermögen übertragbar.