

**Vorsorgen
und Steuern
sparen**

clientis.ch/vorsorgen



Vorsorgekonto Säule 3a

Frühzeitig planen mit Privor.
Setzen wir uns zusammen.

 **Clientis**
Ihre Bank

Setzen Sie auf die Säule 3a

Wer im Pensionsalter den gewohnten Lebensstandard beibehalten möchte, sollte frühzeitig mit dem Auf- und Ausbau der privaten Vorsorge beginnen. Diese ergänzt die AHV und die Pensionskasse. Für die private Vorsorge eignet sich das Privor Vorsorgekonto der Säule 3a bestens.



Vorsorgen mit Privor heisst:

- Alterskapital bilden mit flexiblen Einzahlungen, ohne jährliche Zahlungsverpflichtung
- Namhafte Steuervorteile – bereits heute
- Vorzugszins mit der Sparlösung sowie höhere Ertragschancen mit den Wertschriftenlösungen
- Kostenlose Kontoführung

Schweizer Altersvorsorge



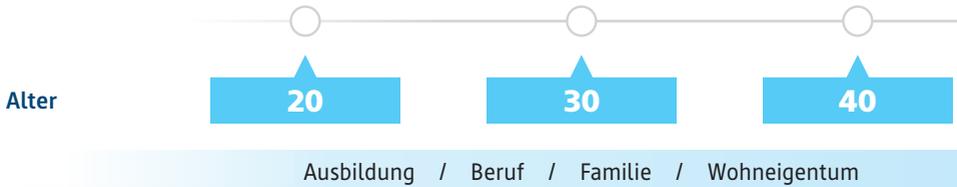
Die schweizerische Altersvorsorge basiert auf drei Säulen. Die 1. und die 2. Säule können Sie auf freiwilliger Basis mit der 3. Säule ergänzen.

Alle volljährigen Erwerbstätigen, die ein Erwerbseinkommen erzielen, können ein Privor Vorsorgekonto eröffnen. Wer über das Pensionierungsalter hinaus berufstätig bleibt, kann maximal weitere fünf Jahre in die Säule 3a einzahlen.

Das Kapital der Säule 3a kann in der Regel erst im Umfeld der Pensionierung bezogen werden («gebundene Vorsorge»). Ausnahmen für einen vorzeitigen Bezug gibt es unter anderem zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum.

Privor in Ihrem Lebenszyklus

Das Privor Vorsorgekonto passt für alle Lebensphasen.



Jährliche Einzahlungen

- Einzahlungsbetrag kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden
- Keine Einkommens- und Verrechnungssteuer auf Zinserträgen
- Keine Vermögenssteuer

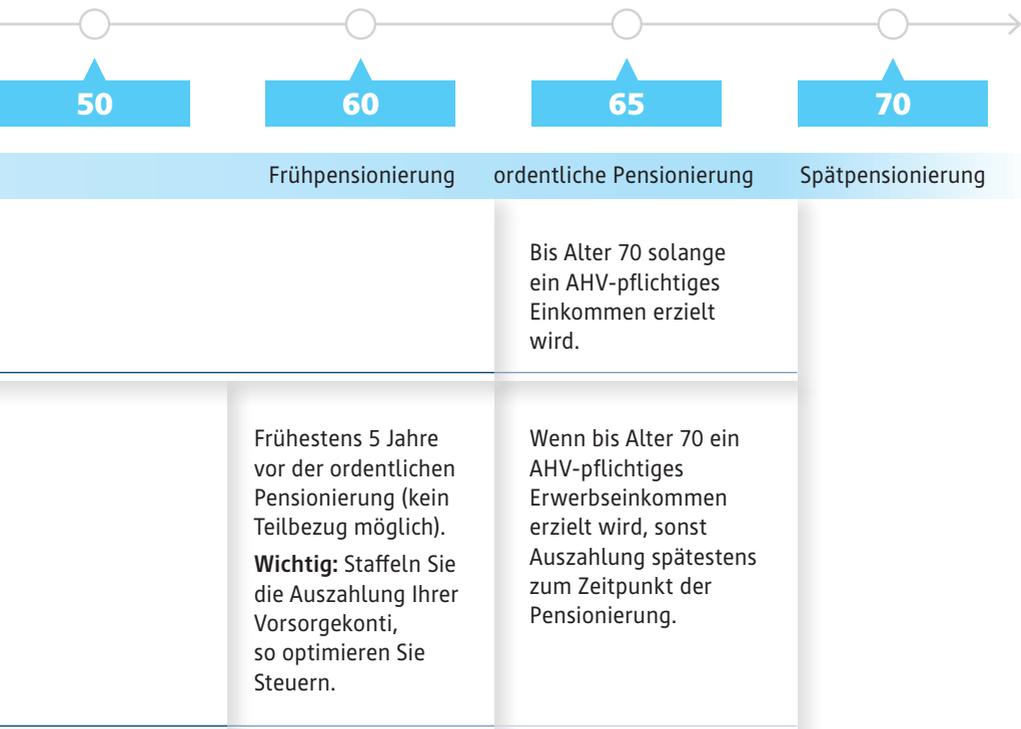
Auszahlungen / Kapitalbezug

- Für selbst genutztes Wohneigentum oder für die indirekte Amortisation (alle 5 Jahre möglich)
- Aufnahme selbstständiger Erwerbstätigkeit
- Auswanderung aus der Schweiz
- Invalidität
- Übertrag in eine Pensionskasse



Tipp

Eröffnen Sie mehrere Vorsorgekonti für den gestaffelten Bezug. Es sind mehrere Konti bei derselben Bank erlaubt. Fragen Sie Ihren Kundenberater.



Sparen Sie Steuern – Jahr für Jahr

Der Staat fördert die private Vorsorge und gewährt Steuervorteile. Mit dem Privor Vorsorgekonto profitieren Sie deshalb von mehreren Steuervorteilen. Dies zahlt sich für Sie jedes Jahr aus:

- Ziehen Sie Ihre jährliche Einzahlung bis zum gesetzlichen Maximalbetrag vom steuerbaren Erwerbseinkommen ab.*
- Für die Zinserträge auf Ihrem Guthaben bezahlen Sie während der Vorsorgedauer keine Einkommenssteuer. Es wird keine Verrechnungssteuer erhoben.
- Die Vermögenssteuer auf Ihrem Guthaben entfällt während der Vorsorgedauer.
- Bei der Kapitalauszahlung wird ein reduzierter Steuertarif angewendet. Verfügen Sie über mehrere Vorsorgekonti, können Sie diese gestaffelt aufheben. Dies wirkt sich vorteilhaft auf die Progression aus.

Beachten Sie

- Berufstätige Ehepartner bzw. eingetragene Partner profitieren beide von den Steuervorteilen.
- Auch wenn Sie über mehrere Konti verfügen, dürfen Ihre Beiträge den gesetzlichen jährlichen Maximalbetrag nicht übersteigen.
- Anfang Jahr erhalten Sie für jedes Konto kostenlos einen Abschluss mit Steuerbescheinigung per 31. Dezember.
- Für die Aufhebung des Privor Vorsorgekontos gilt eine Kündigungsfrist von 31 Tagen.

* Die Bundesbehörden passen die Maximalbeträge periodisch an. Die aktuell geltenden Beträge finden Sie unter clientis.ch/vorsorgen



Rechner zum Thema Vorsorge

Berechnen Sie online Ihre finanziellen Verhältnisse nach der Pensionierung:
clientis.ch/rechner

Bauen Sie flexibel Vermögen auf

Mit Privor bauen Sie Ihr persönliches Vorsorgevermögen in Ihrem Tempo auf. Sie haben die volle Kontrolle und können entscheiden:

- Ob Sie jährlich einzahlen möchten oder nicht.
- Welchen Betrag Sie bis zum gesetzlichen Maximalbetrag einzahlen, entweder in einer einzigen Zahlung oder gestaffelt.
- Ob Sie einen Dauerauftrag einrichten, der jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich einen festgelegten Betrag überweist.

Kapitalbezug

In folgenden Fällen besteht die Möglichkeit frühzeitig auf Ihr Vermögen der Säule 3a zurückzugreifen:

- Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum
- Aufnahme selbstständiger Erwerbstätigkeit
- Auswanderung aus der Schweiz
- Invalidität
- Übertrag in eine Pensionskasse

Vorsorgen im Pensionsalter

Wer im AHV-Alter weiterarbeitet, kann sich das Privor Guthaben später auszahlen lassen und gleichzeitig weiterhin steuerbegünstigt vorsorgen. Diese Regelung gilt bis fünf Jahre über das ordentliche AHV-Rentenalter hinaus, das heisst maximal bis zum 70. Lebensjahr.



Steigern Sie die Ertragschancen mit Wertschriften

Das Privor Vorsorgekonto gibt es auch in Form von Wertschriftenlösungen mit zusätzlichem Ertragspotenzial.

Untenstehende Grafik zeigt eine mögliche Entwicklung des 3a-Alterskapitals, wenn während 40 Jahren jährlich ein Betrag von CHF 7'000 eingezahlt wird.

Kursschwankungen von Wertschriften

Wer steten Ertrag mit tieferen Schwankungen bevorzugt, ist mit einer Lösung mit geringeren Aktien- und Fremdwährungsanteilen gut beraten.

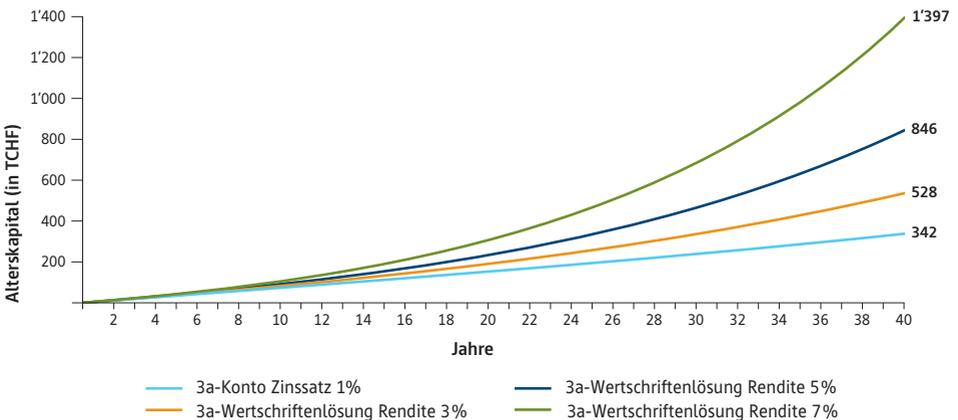
Wer auf ein grösseres Ertragspotenzial setzt, damit aber auch Rückschläge in Phasen negativer Kursentwicklungen in Kauf nimmt, dürfte eine Lösung mit höheren Aktien- und Fremdwährungs-Anteilen wählen.

Verkauf bei Auflösung

Die Privor Wertschriftenlösungen werden in Ihrem Wertschriftendepot aufbewahrt. Dafür fallen Gebühren an (vgl. unsere Website).

Bei der Auflösung des Privor Vorsorgekontos müssen die Wertschriften verkauft werden.

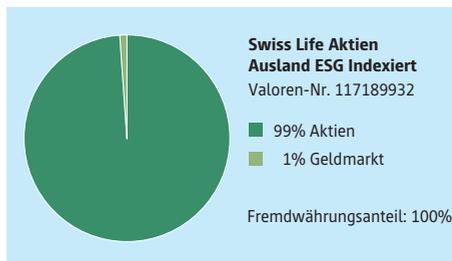
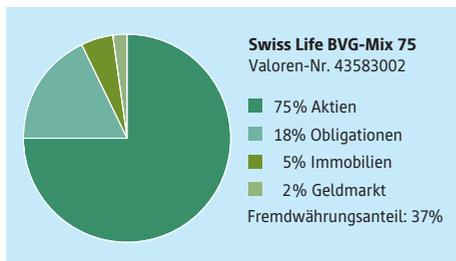
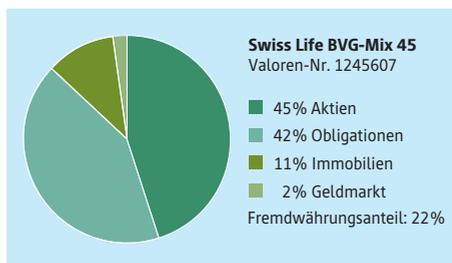
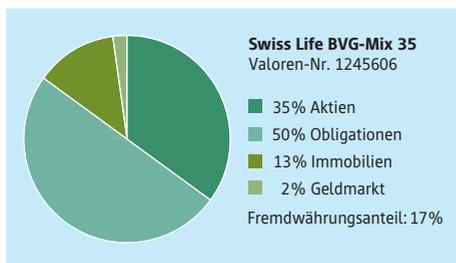
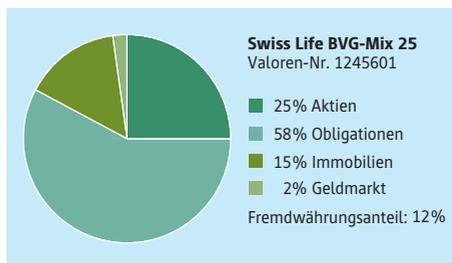
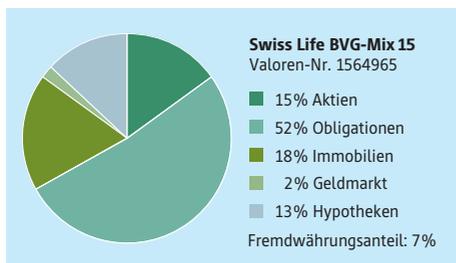
Mögliche Entwicklung des Säule 3a-Vermögens (in TCHF)



Unsere Wertschriftenlösungen

Wählen Sie aus sechs Lösungen mit unterschiedlicher Portfolio-Gewichtung (vgl. Grafiken). Je grösser die Aktien- und Fremdwährungsanteile sind, desto höher sind einerseits die Ertragschancen, andererseits aber

auch die möglichen Kursschwankungen. Die Angaben in den Grafiken sind Richtwerte. Aktuellste Informationen zu Portfoliostruktur und Währungsaufteilung finden Sie unter clientis.ch/vorsorgen



Finanzieren Sie Ihr Wohneigentum mit Hilfe von Privor

Träumen Sie von Wohneigentum? Dann können Sie Ihr Kapital der Säule 3a für den Erwerb Ihrer selbst genutzten eigenen vier Wände einsetzen.

Wer ein Haus oder eine Eigentumswohnung erwirbt, hat gute Aussichten, im Alter kostengünstig zu wohnen. Voraussetzung dafür ist, dass die auf dem Eigenheim lastende Hypothek im Verlauf der Jahre amortisiert wird.

Wohneigentümer geniessen Steuervorteile, indem sie die Hypothekarschuldzinsen vom steuerbaren Einkommen abziehen. Wer seine Hypothek regelmässig direkt amortisiert, reduziert die Schulden und damit auch die Schuldzinsen kontinuierlich. Dadurch werden allerdings die Abzüge in der Steuererklärung von Jahr zu Jahr kleiner, was eine höhere Steuerrechnung zur Folge hat.



Attraktiv ist deshalb die sogenannte **indirekte Amortisation**. Dabei zahlen Sie einen jährlichen Betrag auf Ihr Privor Vorsorgekonto ein, das der Bank als Sicherheit dient, und machen den Steuerabzug geltend. Weil sich so die Hypothekarschuld nicht verändert, bleiben die Schuldzinsen gleich hoch. Auch diese können Sie jedes Jahr vollumfänglich von den Steuern abziehen.

Bei Ihrer Pensionierung bzw. bei Aufhebung des Kontos tilgen Sie die Hypothekarschuld.

Ihre Vorteile im Überblick



Steuervorteile

- Abzug der Einzahlungen vom steuerbaren Erwerbseinkommen bis zum gesetzlichen Maximalbetrag
- Keine Einkommens- und Verrechnungssteuer auf den Zinsen
- Keine Vermögenssteuer auf dem Kapital
- Bei Auszahlung reduzierte Kapitalbesteuerung
- Berufstätige Ehepartner bzw. registrierte Partner: Abzüge für beide
- Zusätzliche Steuervorteile bei indirekter Amortisation Ihrer Hypothekarschuld



Renditepotenzial

- Vorzugszinssatz auf dem Kontoguthaben
- Zusätzliches Ertragspotenzial mit Wertschriftenlösungen



Flexibel bleiben

- Flexible Einzahlungen oder Dauerauftrag
- Wechsel zwischen Spar- und Wertschriftenlösung jederzeit möglich



Vorzeitiger Kapitalbezug

- Frühestens 5 Jahre vor AHV-Rentenalter
- Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum
- Aufnahme selbstständiger Erwerbstätigkeit
- Auswanderung aus der Schweiz
- Invalidität
- Übertrag in eine Pensionskasse

Diese Publikation dient zu Informations- und Werbezwecken. Sie ist namentlich kein verbindliches Angebot. Vor einer Investition in Wertschriftenlösungen sollten sich Anleger und Anlegerinnen bei ihrem Finanzberater umfassend über allfällige Risiken informieren.

**Wir sind persönlich für Sie da,
wann immer Sie uns brauchen.**

Kt.	Bank	Internet	Telefon
AG	Clientis Sparkasse Oftringen	sko.clientis.ch	+41 62 797 25 25
AG/SO	Clientis Bank Aareland	cba.clientis.ch	+41 62 839 80 20
BE	Clientis Bank Oberaargau	bankoberaargau.clientis.ch	+41 62 959 85 85
BE/NE	Clientis Caisse d'Epargne Courtelary	cec.clientis.ch	+41 32 945 10 50
FR	Clientis Sparkasse Sense	sks.clientis.ch	+41 26 494 58 00
LU	Clientis Entlebucher Bank	eb.clientis.ch	+41 41 208 08 08
SG	Clientis Bank Oberuzwil	oberuzwil.clientis.ch	+41 71 955 03 03
	Clientis Bank Thur	bankthur.clientis.ch	+41 71 992 35 35
	Clientis Bank Toggenburg	cbt.clientis.ch	+41 71 932 36 36
	Clientis Biene Bank im Rheintal	bienebank.clientis.ch	+41 71 757 82 82
SH	Clientis BS Bank Schaffhausen	bsb.clientis.ch	+41 52 687 07 07
	Clientis Spar- und Leihkasse Thayngen	thayngen.clientis.ch	+41 52 645 00 50
SO	Clientis Bank im Thal	bankimthal.clientis.ch	+41 62 386 26 26
ZH	Clientis Sparcassa 1816	spc.clientis.ch	+41 44 783 51 11