

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 Valiant Strategiefonds mit Fokus auf Schweizer oder nachhaltigen Anlagen zu investieren



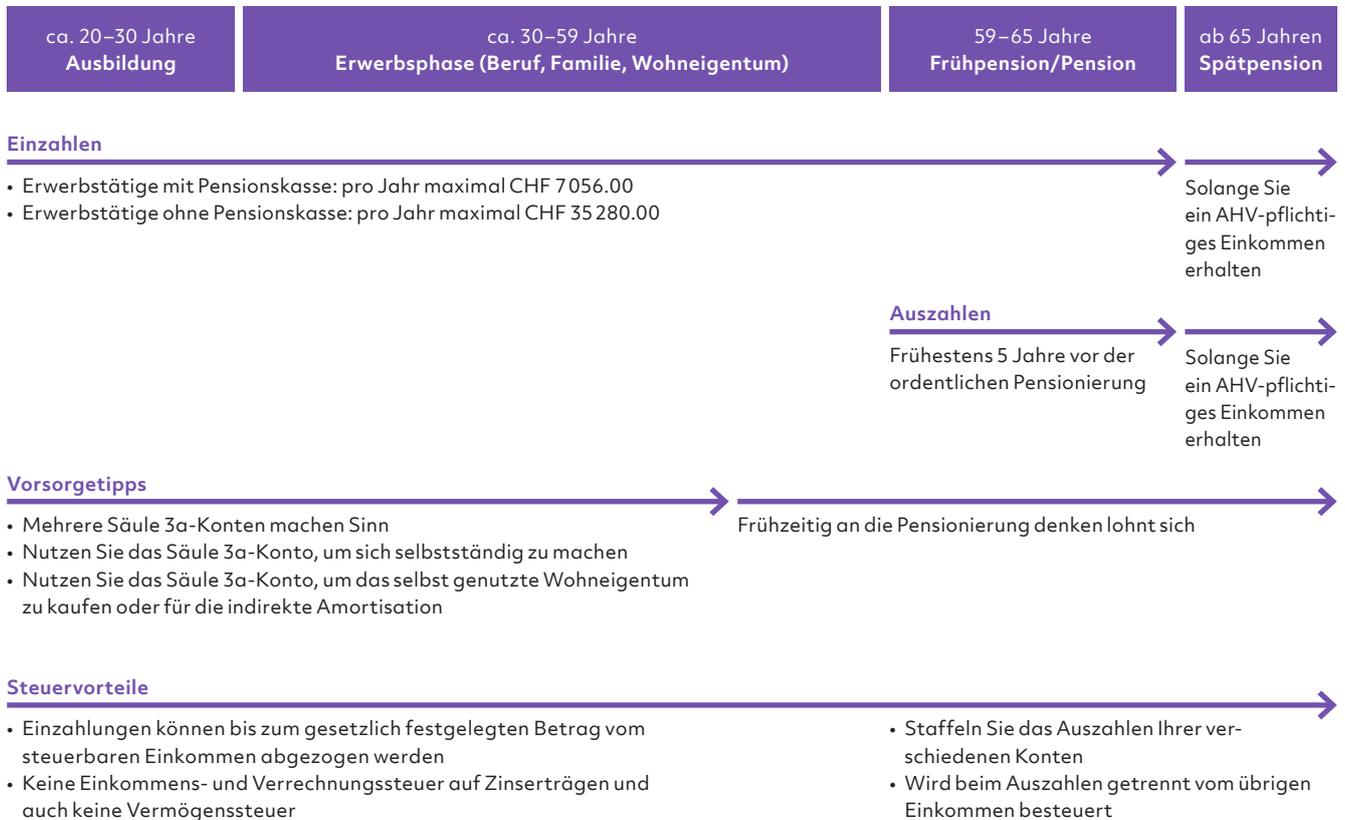
Klare Konditionen

- 0,800 % Zinsen pro Jahr
- Gratis Kontoführung, -eröffnung und -auflösung
- Maximalbetrag:
 - Erwerbstätige mit Pensionskasse CHF 7 056.00
 - Erwerbstätige ohne Pensionskasse 20 % ihres Nettoerwerbseinkommens, maximal CHF 35 280.00
- Voraussetzung: Erwerbstätige ab 18 Jahren bis maximal 5 Jahre über das ordentliche AHV-Rententalter
- Kündigungsfrist: 31 Tage¹⁾
- Jährlicher Kontoauszug mit Steuerbescheinigung

¹⁾ 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-Rententalter, bei weiterer Erwerbstätigkeit max. 5 Jahre nach AHV-Rententalter
- Wenn Sie selbst genutztes Wohneigentum erstellen, erwerben oder amortisieren (alle 5 Jahre möglich¹⁾)
- 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. Investieren Sie in Valiant Strategiefonds mit Fokus auf Schweizer oder nachhaltigen Anlagen. Wählen Sie hier Vorsorgefonds mit Aktienanteilen von 25, 45, 65 oder 90 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 7 056.00 pro Jahr (Stand 2023)
 - ohne Pensionskasse: 20 % des Erwerbseinkommens, maximal CHF 35 280.00 pro Jahr (Stand 2023)
- 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. Für das Beispiel wurden keine Zinsen berücksichtigt.

Steuerbares Einkommen	CHF 65 000.00
Jährlicher Sparbetrag 3a	CHF 7 056.00
Laufzeit	20 Jahre
Kalkulatorischer Zinssatz	0%
Jährliche Steuerersparnis	CHF 1 601.65
Steuerersparnis über 20 Jahre	CHF 32 033.00
Einbezahltes Kapital nach 20 Jahren	CHF 141 120.00
Steuern bei Auszahlung	CHF 6 592.65
Nettobetrag der Kapitalauszahlung	CHF 134 527.35

(Stand Steuertarife 31.12.2022)

Persönliche
Steuerersparnis
berechnen:
[valiant.ch/
steuerersparnis](http://valiant.ch/steuerersparnis)