> Sich Gedanken über die Vorsorge zu machen, ist keine Frage des Alters.

Vorsorgen

> Aktiv vorsorgen und Steuern sparen

Private Vorsorge

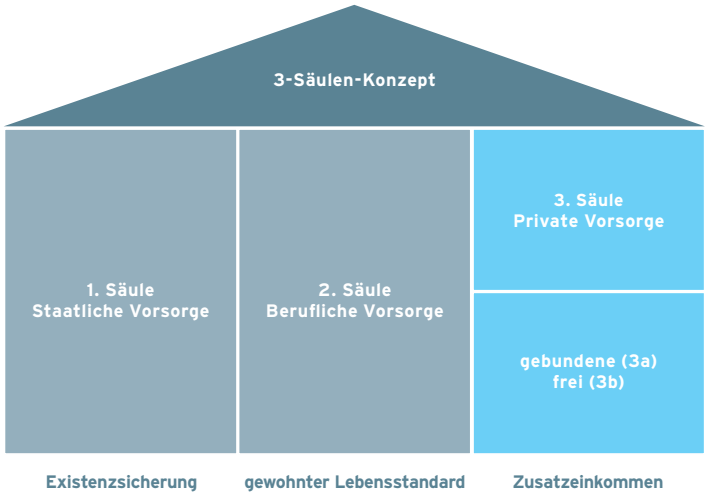
www.sparkasse.ch

sparkasse
Ihre Bank.

Ihre zeitgemässe und umfassende Private Vorsorge

- **Möchten Sie heute das Leben geniessen und gleichzeitig Ihren Ruhestand finanziell absichern?**
- **Möchten Sie clevere Finanzanlagen suchen, die es Ihnen erlauben, langfristig Träume zu verwirklichen?**
- **Möchten Sie einen Grundstein zu Ihrem Eigenheim legen?**

Mit dem Vorsorgekonto 3a (gebundene Vorsorge, Säule 3a) haben wir die optimale Lösung für Sie. Diese Vorsorgeprodukte bieten die Möglichkeit, eine allfällige Vorsorgelücke zu schliessen, Ihre Private Vorsorge schrittweise aufzubauen und von Steuervorteilen zu profitieren. Sie bilden Ihr Vermögen und bleiben beim Sparen flexibel.



Ihre Vorteile

Steuern sparen

- Einzahlungen abzugsfähig von steuerbarem Einkommen (bis Maximalbetrag)
- keine Einkommens- und Verrechnungssteuer auf Zinsen
- keine Vermögenssteuer auf Kapital
- bei Auszahlung reduzierte Kapitalbesteuerung
- bei berufstätigen Ehepartnern Abzüge für beide

Rendite erzielen

- höherer Zinssatz auf Kontoguthaben
- spesenfreie Kontoführung
- kostenlose Eröffnung/Saldierung
- zusätzliches Ertragspotenzial mit Wertschriftenlösung

Attraktive Eigenheimfinanzierung

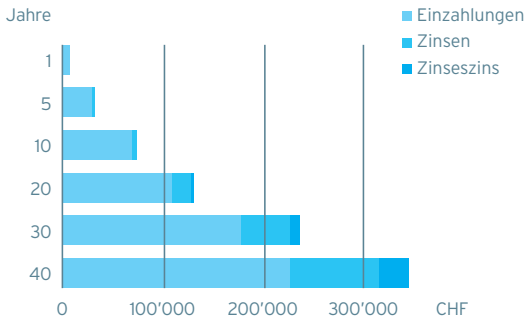
- vorzeitiger Einsatz von Vorsorgekapital zur Finanzierung von selbstgenutztem Wohneigentum
- indirekte Amortisation von Hypotheken mit Steuervorteilen bei gleichbleibendem Schuldzinsabzug

Einfach und flexibel

- Anfang Jahr Kontoabschluss mit Steuerbescheinigung für Vorjahr
- flexible Einzahlungen (Einzahlungsschein, E-Banking, Dauerauftrag)
- persönliche Beratung durch Vorsorgespezialisten
- keine Einzahlungspflicht

Ertragschancen dank Vorzugszins

Entwicklung des Vorsorgeguthabens bei folgenden Annahmen: monatliche Beitragszahlung von CHF 500, langfristig durchschnittlicher Jahreszins von 2%.



Steuern sparen

Nutzen Sie die Steuervorteile des Vorsorgekontos 3a

Der Staat fördert die Private Vorsorge über die Säule 3a. Deshalb profitieren Sie mit dem Vorsorgekonto 3a mehrfach von Steuervorteilen:

- jährliche Einzahlung (bis zum zulässigen Maximalbetrag) von steuerbarem Einkommen abzugsfähig
- keine Einkommens- und Verrechnungssteuer auf Zinserträgen
- während Laufzeit keine Vermögenssteuer auf Kapital
- reduzierter Steuersatz bei Kapitalauszahlung
- je nach Domizilkanton mehrere Vorsorgekonti lohnenswert
- gestaffelter Kapitalbezug (Steuervorteil)

Beispiel der Steuerersparnis

Ort	Steuerbares Einkommen		Total Steuer		Steuer-ersparnis
	ohne 3a	mit 3a	ohne 3a	mit 3a	
Altendorf	CHF 55'000	CHF 47'742	CHF 4'626	CHF 3'741	CHF 885
Arth-Goldau	CHF 55'000	CHF 47'742	CHF 5'380	CHF 4'367	CHF 1'013
Engelberg	CHF 55'000	CHF 47'742	CHF 8'466	CHF 7'221	CHF 1'245
Ingenbohl	CHF 55'000	CHF 47'742	CHF 5'851	CHF 4'758	CHF 1'093
Küssnacht	CHF 55'000	CHF 47'742	CHF 5'145	CHF 4'172	CHF 973
Schwyz	CHF 55'000	CHF 47'742	CHF 6'087	CHF 4'954	CHF 1'133
Stans	CHF 55'000	CHF 47'742	CHF 6'519	CHF 5'155	CHF 1'364

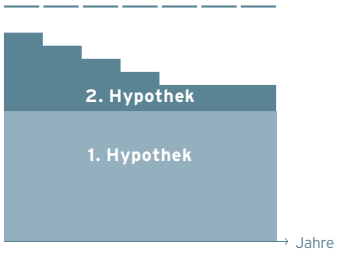
Annahme für die Berechnung: Erwerbstätiger mit BVG-Pensionskasse, Einzahlung von CHF 7'258, alleinstehend, katholisch. Angaben ohne Gewähr. Quelle: Eidgenössische Steuerverwaltung

Berechnen Sie jetzt Ihre ganz persönliche Steuerersparnis unter www.sparkasse.ch/vorsorgerechner oder scannen Sie diesen QR-Code.

Eigenheim

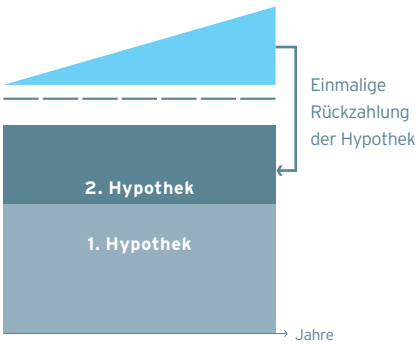
Mit dem Vorsorgekonto 3a den Grundstein für Ihr Eigenheim legen
Der Erwerb eines Eigenheims kann als Bestandteil einer langfristig und sorgfältig geplanten privaten Vorsorge betrachtet werden. Denn Eigenheimbesitzer haben gute Aussichten, im Alter kostengünstig zu wohnen. Voraussetzung dafür ist, dass das Eigenheim im Verlauf der Jahre amortisiert wird.

Direkte Amortisation



Regelmässige Amortisationszahlungen

Indirekte Amortisation



Angespartes Kapital

Indirekte Amortisation
Als Besitzer eines Eigenheims können Sie Ihre Hypothekarschuldzinsen vom steuerbaren Einkommen abziehen. Anstatt jedoch Ihre Hypothekarschuld über die Jahre hinweg direkt zu amortisieren, empfehlen wir eine indirekte Amortisation: Dabei zahlen Sie jährlich einen bestimmten Betrag in Ihr Vorsorgekonto 3a ein, das der Bank als Sicherheit dient. Die Einzahlung auf Ihr Vorsorgekonto ist beim Einkommen abzugsfähig. Bei Aufhebung des Vorsorgekontos oder bei Ihrer Pensionierung tilgen Sie Ihre Hypothekarschuld.

Vorsorgen mit Wertschriften

Sie möchten aus Ihrem Vorsorgevermögen mehr Ertrag schöpfen? Im Gegensatz zum Vorsorgekonto 3a nehmen Sie mit den Anlagefonds am Finanzmarkt teil und profitieren von dessen Erfolg.

Vorteile

- langfristig höhere Renditechancen
- flexible Auswahl von Fonds
- steuerliche Vorteile auch bei der Wertschriftenlösung
- professionelle Fondsverwaltung
- hoher Anlageschutz durch gesetzliche Vorgaben

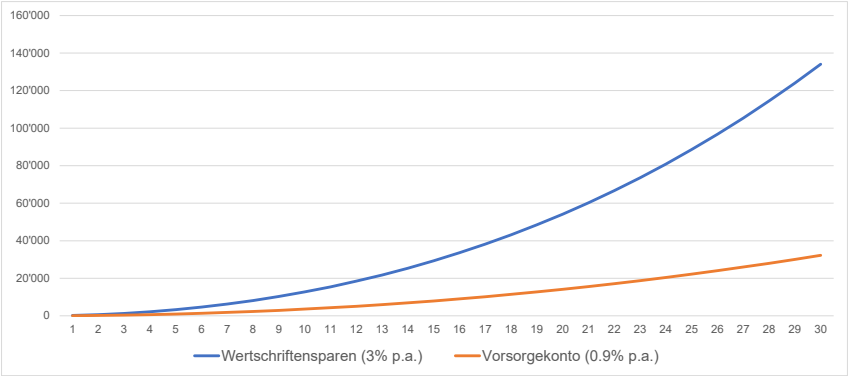
Risiken

- je grösser der Aktienanteil, desto höher die Ertragschancen und auch die Risiken
- Anlagehorizont sollte mindestens 5 Jahre betragen

Konditionen

- attraktive Depotgebühren
- günstige TER-Kosten der Fonds
- Verkauf und Kauf Fondsanteile kostenlos und jederzeit möglich
- Sockelbetrag von CHF 1'000 bleibt auf dem Vorsorgekonto
- gestaffelte Investitionen via Dauerauftrag möglich

Vergleich 3a-Vorsorgevermögen Konto – Wertschriftenlösung



Bezug

Sie bestimmen die Bezugstermine
Das Kapital der Säule 3a ist «gebunden», aber nicht blockiert. Das heisst, die Auszahlung des Vermögens erfolgt in der Regel frühestens fünf Jahre vor dem Erreichen des gesetzlichen AHV-Rentenalters. Es gibt jedoch Situationen für einen vorzeitigen oder späteren Bezug.

Vorzeitiger Bezug
Wer die Gelder vor diesem Zeitpunkt beziehen möchte, muss einen der folgenden gesetzlich festgelegten Gründe geltend machen können:

- Erwerb oder Renovation von selbstgenutztem Wohneigentum
- Amortisation einer Hypothek auf selbstgenutztem Wohneigentum
- Einkauf in eine Pensionskasse
- Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit
- definitiver Wegzug ins Ausland (Auswanderung)
- Bezug einer ganzen Rente auf Grund Invalidität

Späterer Bezug
Wer im AHV-Alter weiterarbeitet, kann sich das Guthaben des Vorsorgekontos 3a später auszahlen lassen und gleichzeitig weiterhin steuerbegünstigt vorsorgen bis maximal 5 Jahre über das ordentliche Rentenalter hinaus.

Gestaffelter Bezug
Häufig lohnt es sich, mehrere Säule 3a Konten aufzubauen und diese gestaffelt aufzulösen. Durch die gestaffelten Bezüge über mehrere Steuerjahre lässt sich die Steuerbelastung reduzieren. Wir empfehlen ab einem Kontostand von ca. CHF 50'000 ein weiteres Konto zu eröffnen.

Das Vorsorgekonto 3a auf einen Blick

Kontoführung	kostenlos
Kontoabschluss	kostenlos
Versand Auszüge	kostenlos, kein Porto
Kontoauszug	jährlich
Währung	CHF
Zinssatz	unter www.sparkasse.ch/konditionen
Eignung	Privatpersonen mit AHV-pflichtigem Einkommen ab 18. Altersjahr bis maximal 5 Jahre nach ordentlichen Pensionierung
Ziel und Zweck	› Vermögensaufbau mit Konto-/ Wertschriftensparen zur Sicherstellung Lebensstandard im Ruhestand › Steuervorteile realisieren › Finanzierung von selbstgenutztem Eigenheim
Eröffnung	mittels Vorsorgevereinbarung der Sparkasse Schwyz AG
Einzahlungen	› mit Einzahlungsschein, E-Banking oder Dauerauftrag › für Personen mit Pensionskasse (vorgegebener Maximalbetrag) › für Personen ohne Pensionskasse (20% des Erwerbseinkommens bzw. Maximalbetrag)
Rückzüge	bei Pensionierung oder durch Antragsformular: › Erwerb oder Renovation von selbstgenutzem Eigentum › Amortisation Hypothek auf selbstgenutztem Eigentum › Einkauf in Pensionskasse › Aufnahme selbstständiger Erwerbstätigkeit › Wegzug ins Ausland (definitive Abmeldung in Schweiz) › Bezug einer vollen IV-Rente
Rückzüge für Wertschriften	im Rahmen der Vorsorge-Stiftung beliebig
Auszahlungen	› frühestens 5 Jahre vor Erreichen AHV-Alter › spätestens bei Aufgabe Erwerbstätigkeit (5 Jahre nach ordentlicher Pensionierung)
Steuern	› Einzahlungen bis zum Maximalbetrag von steuerbarem Einkommen abzugsfähig › während Laufzeit keine Einkommens-, Vermögens-, und Verrechnungssteuer › gesonderter, reduzierter Tarif bei Bezug › geringere Steuerbelastung bei gestaffeltem Bezug mehrerer Vorsorgekonto 3a

Pensionsplanung

- **Kann ich meinen gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung weiterführen?**
- **Kann ich mir eine Frühpensionierung leisten?**
- **Reicht mein Vermögen und Einkommen bis ins hohe Alter aus?**
- **Soll ich die Rente beziehen oder mir das Pensionskassenkapital auszahlen lassen?**

Vorteile

- kostenloses Erstgespräch
- verschafft einen Überblick und erleichtert Entscheide
- liefert eine umfassende und individuelle Dokumentation
- zeigt und vergleicht Varianten
- Steuerersparnis durch professionelle Beratung

Konditionen

Nach einem kostenlosen Erstgespräch beträgt die Gebühr pauschal CHF 1'000 (exkl. MwSt.).

Damit Sie gut vorbereitet in den Ruhestand treten können und keine Fragen offen bleiben, begleiten wir Sie durch den gesamten Prozess der Pensionsplanung.
Vereinbaren Sie noch heute einen Beratungstermin mit uns.

Checkliste:

7 bis 10 Jahre vor der Pensionierung
Einkommen nach der Pensionierung sichern

5 Jahre vor der Pensionierung
Gestaffelten Bezug der Vorsorgegelder einleiten

3 bis 4 Jahre vor der Pensionierung
Kapitalbezug bei der Pensionskasse anmelden

6 Monate vor der Pensionierung
AHV-Rente anmelden, Maximum in die Säule 3a einzahlen,
Unfalldeckung in die Krankenkasse einschliessen

Gültig ab 1. Januar 2025. Änderungen, Irrtümer und Auslassungen vorbehalten.

Hauptsitz:

Sparkasse Schwyz AG
Herrengasse 23
6430 Schwyz

Tel. 041 819 02 50

schwyz@sparkasse.ch

Sparkasse Schwyz AG
Zürcherstrasse 2a
8852 Altendorf

Tel. 055 451 63 00

altendorf@sparkasse.ch

Sparkasse Schwyz AG
Bahnhofstrasse 5
6440 Brunnen

Tel. 041 825 00 30

brunnen@sparkasse.ch

Sparkasse Schwyz AG
Dorfstrasse 34
6390 Engelberg

Tel. 041 639 50 10

engelberg@sparkasse.ch

Sparkasse Schwyz AG
Centralstrasse 18
6410 Goldau

Tel. 041 855 43 82

goldau@sparkasse.ch

Sparkasse Schwyz AG
Haus zur Krone, Unterdorf 16
6403 Küssnacht am Rigi

Tel. 041 854 41 00

kuessnacht@sparkasse.ch

Sparkasse Schwyz AG
Stansstaderstrasse 8
6370 Stans

Tel. 041 619 05 05

stans@sparkasse.ch