

Mehr Ertragspotenzial – mit dem Wertschriftensparen in der Vorsorge

Möchten Sie aus Ihrem Vorsorgevermögen mittel- bis langfristig mehr Ertrag schöpfen? Mit dem Wertschriftensparen haben Sie die Möglichkeit, eine höhere Rendite zu erzielen.

Der Zinssatz vom Vorsorgekonto 3a liegt aktuell bei 0.3%. Als attraktive Alternative zum konventionellen Vorsorgespargen in Kontoform können Sie Ihr Geld langfristig rentabler in Wertschriften anlegen.

Vorsorgen mit Wertschriften

Das Wertschriftensparen eignet sich für Personen mit einem langen Anlagehorizont, die freiwillig und individuell ihre finanzielle Unabhängigkeit im Alter sichern und eine höhere Rendite erzielen möchten.

Der Anlagehorizont sollte mindestens fünf Jahre betragen. Es besteht die Chance auf höhere Erträge im Vergleich zur Kontolösung. Je grösser der Aktienanteil ist, desto höher können die Ertragschancen sein. Andererseits ist aber auch das Risiko ausgeprägter. Die Fonds können jederzeit gekauft und verkauft werden – also auch, wenn Sie bereits den Maximalbetrag einbezahlt haben. Ein Sockelbetrag von mindestens CHF 1'000 bleibt auf dem Vorsorgekonto.

Vorsorgespargplan

Gerne richten wir für Sie einen Dauerauftrag ein. Gemäss der gewählten Anlagestrategie investieren Sie flexibel

in Fondsanteile. Fachleute treffen die Anlageentscheide und legen Ihr Geld antizyklisch an. Wenn die Börsen fallen, erhalten Sie mehr Fondsanteile. In einer Boomphase, wenn die Anteile relativ teuer sind, kaufen Sie dafür weniger. Langfristig zahlt sich diese Methode aus. Wertschwankungen können so besser zugunsten eines optimalen Durchschnittskurses ausgeglichen werden.

Vereinbaren Sie einen kostenlosen Beratungstermin bei Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater. Weitere Informationen, Factsheet und Disclaimer finden Sie im Internet.

www.sparkasse.ch/wertschriftensparen



Ihre Vorteile

- > kostenlose Beratung
- > steuerliche Vorteile
- > langfristig höhere Renditechancen
- > flexible Auswahl von Fonds
- > professionelle Fondsverwaltung
- > hoher Anlageschutz durch gesetzliche Vorgaben
- > gestaffelte Investitionen via Dauerauftrag möglich

Konditionen

- > Verkauf und Kauf Fondsanteile kostenlos und jederzeit möglich
- > Depotgebühr von 0.3% p.a.
- > günstige TER-Kosten der Fonds

Kurznachrichten:

Vorsorge-Maximalbeträge

mit 2. Säule
(mit BVG-Pensionskasse):
max. CHF 7'258

ohne 2. Säule
(ohne BVG-Pensionskasse):
20% des Erwerbseinkommens bis
max. CHF 36'288

Nachzahlungen: Ab 2025 entstehende Beitragslücken in der 3. Säule können ab Januar 2026 nachträglich gefüllt werden.

Spartipp: Mehrere Vorsorgekonten

Häufig lohnt es sich, ein weiteres Vorsorgekonto 3a zu eröffnen. Durch gestaffelte Bezüge, frühestens fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Rentenalters, können Sie über mehrere Steuerjahre die Steuerbelastung reduzieren.

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

Pensionsplanung

Gerne begleiten wir Sie durch den gesamten Prozess der Pensionsplanung, damit Sie gut vorbereitet in den Ruhestand treten können und keine Fragen offen bleiben. Melden Sie sich für ein kostenloses Erstgespräch an.

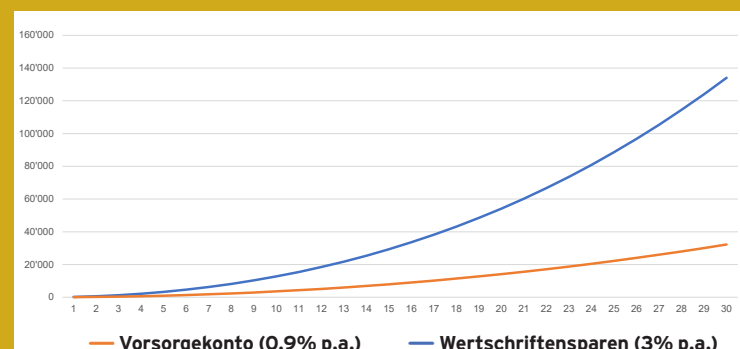
Das attraktive Pensionssparkonto

Vor der Pensionierung stellt sich jeweils die Frage: Rente oder Kapitalbezug?

Für den Kapitalbezug bieten wir Ihnen jetzt eine attraktive Lösung mit einem speziell für Vorsorgekapital ausgelegten Konto. Das Pensionssparkonto ist ideal für Auszahlungen von Vorsorgekapital aus der 2. und 3. Säule sowie aus 1e-, Wohlfahrts- und weiteren Vorsorgeeinrichtungen. Kapitalbeziehende profitieren von einem attraktiven Vorzugszins (0.5% ohne Betragsbeschränkung) und behalten dennoch volle Flexibilität. Vereinbaren Sie heute noch einen kostenlosen Termin für eine persönliche und individuelle Beratung. www.sparkasse.ch/pensionssparkonto



Vergleich 3a-Vorsorgekonto – Wertschriftenlösung



Für die Berechnung wurde eine Renditeannahme von 3% p.a. zugrunde gelegt. Diese gilt als realistisch für eine ausgewogene Anlagestrategie.

Einladung zum Sparkasse Finanzapéro

Gerne laden wir Sie zum Sparkasse Finanzapéro am **Montag, 24. November 2025 um 19.00 Uhr im MythenForum in Schwyz** ein.



Matthias Hüppi (Bild) ist ehemaliger Moderator und Sportreporter-Legende und derzeitiger Präsident des FC St. Gallen.

Er spricht im Interview mit Marco Zörner, Mitglied der Geschäftsleitung der Sparkasse Schwyz AG, über aktuelle Themen.

Anschliessend laden wir Sie herzlich zum Apéro ein. Wir freuen uns, Sie an diesem Anlass persönlich zu begrüssen.



Anmeldung

Bitte melden Sie sich bis spätestens Freitag, 21. November 2025, an: www.sparkasse.ch/finanzapero (oder QR-Code nebenan scannen), per E-Mail (anlagen@sparkasse.ch) oder per Telefon (041 819 02 45).

Wichtige Termine in der Vorsorge (Privor)

Geschäftsfall	Privor 3a	Freizügigkeit
Auszahlungen im Jahr 2025		
Letzte Einlieferung für Austritte 2025	28.11.2025	17.12.2025
Letztes Valuta-Datum	29.12.2025	24.12.2025
Auszahlungen im Jahr 2026		
Erstes Valuta-Datum	13.1.2026	7.1.2026
Wertschriften	28.11.2025	17.12.2025
Letzter Handelstag, Cutoff via Bank	19.12.2025, 9.00 Uhr	19.12.2025
Letzter Handelstag, Cutoff via Stiftung	19.12.2025, 8.30 Uhr	19.12.2025
Erster Handelstag 2026 via Bank	5.1.2026	
Erster Handelstag 2026 via Stiftung	12.1.2026	12.1.2026
Investitionstag Wertschriften Dauerauftrag	12.1.2026	12.1.2026
Voraussichtlicher Versand Kontoauszug, Steuerbescheinigungen und Depotauszug	12.1.2026	15.1.2026

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 Küsnacht am Rigi

Tel. 041 854 41 00

kuesnacht@sparkasse.ch

Sparkasse Schwyz AG
Stansstadterstrasse 8
6370 Stans

Tel. 041 619 05 05

stans@sparkasse.ch

Folgen Sie uns:



www.sparkasse.ch