



**Sparen 3 –
der individuelle Weg
zum Vorsorgeziel.**



Sparen 3 – einfach und systematisch vorsorgen.

Sorgen Sie vor und sichern Sie sich die finanzielle Unabhängigkeit im Ruhestand. Die dritte Säule mit der gebundenen Vorsorge (Sparen 3) bietet einfache und systematische Lösungen.

Wollen Sie im Ruhestand finanziell unabhängig sein? Möchten Sie sich nach Ihrer Pensionierung Wünsche erfüllen und aufgeschobene Pläne umsetzen? Im Ruhestand sollen genügend finanzielle Mittel zur Verfügung stehen, um den gewohnten Lebensstandard weiterzuführen.

Die Leistungen aus der Alters- und Hinterlassenenversicherung (1. Säule) und der Pensionskasse (2. Säule) sind dabei eine wichtige und verlässliche Basis. Oft entstehen jedoch finanzielle Lücken, die nur im Rahmen der privaten Vorsorge (3. Säule) geschlossen werden können.

Es lohnt sich daher, die private Vorsorge möglichst früh an die Hand zu nehmen.

Sparen 3 ist das attraktive und flexible Vorsorgekonzept der Kantonalbanken in der gebundenen Vorsorge (Säule 3a). Die modularen Vorsorgeprodukte ermöglichen allen Erwerbstätigen in der Schweiz eine systematische und auf die persönlichen Bedürfnisse zugeschnittene individuelle Vorsorge.

Sparen 3

Gebundene Vorsorge, Säule 3a

Sparen 3-Konto

- Vorzugszins
- Flexible Einzahlungen
- Hohe Sicherheit
- Steuervorteil
- Finanzierung von selbstgenutztem Wohneigentum

Wertpapiersparen

- Erhöhtes Renditepotenzial
- Umsetzung der eigenen Anlagestrategie
- Risikoreduktion durch Nutzung eines langen Anlagehorizonts und Diversifikation im Rahmen der Swisscanto BVG 3 Anlagegruppen

Swisscanto Safe Sparzielversicherung

- Sicherung der Altersvorsorge bei Erwerbsunfähigkeit
- Finanzielle Absicherung der Hinterbliebenen bei Ableben
- Massgeschneiderter Versicherungsschutz
- Laufende Abstimmung der Leistungen mit Sparen 3-Vermögen

Sparen 3-Konto – flexibel einzahlen und Steuern sparen.

Mit dem Sparen 3-Konto legen Sie Geld für Ihre private Vorsorge zur Seite. Sie geniessen attraktive Konditionen, bleiben flexibel und sparen dabei erst noch Steuern.

Mit dem Sparen 3-Konto bieten Ihnen die Kantonalkassen ein spesenfreies Konto für das steuerbegünstigte Vorsorgesparen. Dabei profitieren Sie von einem Vorzugszins. Ihre Einzahlungen gestalten Sie individuell und flexibel. Das Gesetz legt lediglich einen jährlichen Maximalbetrag fest.

Die Einzahlung auf das Sparen 3-Konto können Sie bis zum gesetzlich festgelegten Maximalbetrag von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen. Damit verbunden ist eine wesentliche Steuererleichterung. Gleichzeitig entfallen die Verrechnungs- und Vermögenssteuern sowie die Steuern auf den Zinserträgen.

Beim Bezug wird das Vermögen separat vom übrigen Einkommen lediglich zu einem reduzierten Satz besteuert.

Beispiel Steuerersparnis

Hans Schmid, 35-jährig, ledig, reformiert, von Beruf kaufmännischer Angestellter, steuerbares Jahreseinkommen CHF 80'000.–, lebt seit 5 Jahren mit Isabelle Schuster zusammen. Sie wohnen in Olten SO.

Hans Schmid rechnet aus, wie viel Steuern er sparen kann, wenn er jährlich CHF 3'500.– auf das Sparen 3-Konto einzahlt.

Steuern ohne Sparen 3-Einzahlung	CHF 16'027.–
Steuern mit Sparen 3-Einzahlung	CHF 14'963.–
Steuerersparnis	CHF 1'064.–

Ihre persönliche Steuerersparnis können Sie selber berechnen: www.meine-vorsorge.ch

Maximale Einzahlungsbeträge in die Säule 3a, gültig für 2017

Erwerbstätige mit Pensionskasse:
CHF 6'768.–

Erwerbstätige ohne Pensionskasse:
20% des Erwerbseinkommens,
max. CHF 33'840.–



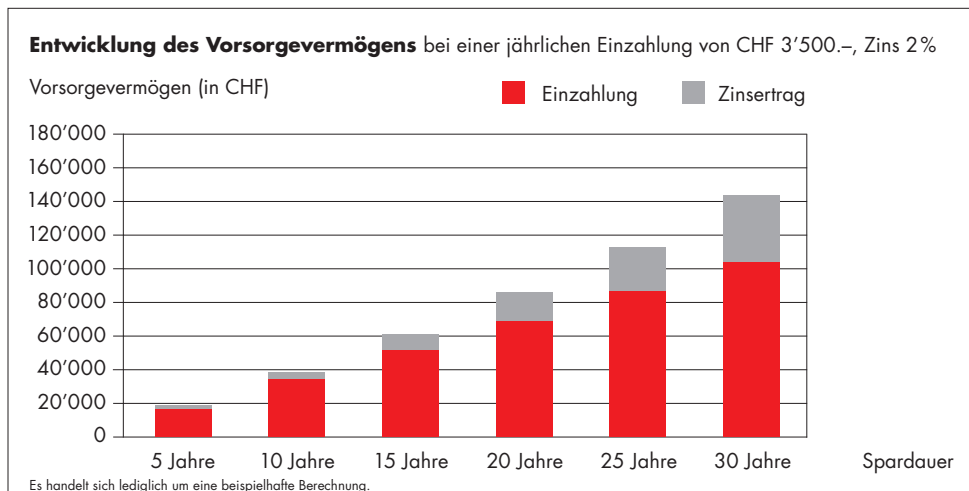
Sparen 3-Konto – früh einzahlen und von den Zinsen profitieren.

Beginnen Sie früh mit der privaten Vorsorge. Sie lassen dadurch die Zeit für sich arbeiten, profitieren vom Vermögenszuwachs aus den Zinsen und können gelassen in die Zukunft blicken.

Gerade beim systematischen Aufbau der Altersvorsorge spielt der zeitliche Aspekt eine ganz entscheidende Rolle. Je früher Sie beginnen, Geld für später zur Seite zu legen, desto weniger wird Ihr Budget belastet und desto eher kann Ihr Geld für Sie arbeiten. Das Vorsorgeguthaben wächst durch Ihre regelmässigen Einzahlungen auf das Sparen 3-Konto einerseits und dank den Vorzugskonditionen andererseits.

Beispiel Vermögenswachstum

Hans Schmid zahlt regelmässig CHF 3'500.– auf sein Sparen 3-Konto ein. Dadurch wächst sein Vermögen stetig, und er profitiert vom Zinseszins-Effekt. Bei seiner ordentlichen Pensionierung nach 30 Jahren Spardauer wird Hans Schmid voraussichtlich ein Vermögen von rund CHF 144'828.– angespart haben. Der Vermögenszuwachs aus den Zinsen beträgt CHF 39'828.– (durchschnittlicher Sparen 3-Zinssatz seit 1996: 2%).



Sparen 3-Wertschriftensparen – anlegen und das Renditepotenzial nutzen.

Die langfristige und systematische Vorsorge bietet Ihnen ideale Voraussetzungen, um die Renditechancen des Wertschriftensparens zu nutzen.

Über einen längeren Horizont zeigt sich, dass Wertschriften in der Vergangenheit in der Regel einen höheren Ertrag erzielen als ein Sparkonto. Die private Vorsorge bietet gute Möglichkeiten, um von den Renditechancen mit Wertschriften zu profitieren. Regelmässige Investitionen und der lange Anlagehorizont sind die idealen Voraussetzungen dafür.

Die Kantonalbanken bieten mit den Swisscanto BVG 3 Anlagegruppen Lösungen für unterschiedliche Anlage- und Risikobedürfnisse. Jede Anlagegruppe verfolgt eine bestimmte Anlagestrategie und hat einen unterschiedlichen Aktienanteil. Die gesetzlichen Anlagevorschriften (BVV2) werden immer eingehalten. Je höher der Aktienanteil ist, desto grösser sind oftmals die Renditechancen. Mit Aktienanlagen können aber auch Kursschwankungen verbunden sein.

Beispiel Wertschriftensparen

Hans Schmid legt von der jährlichen Einzahlung von CHF 3'500.– auf das Sparen 3-Konto jeweils CHF 2'000.– in Wertschriften an. Bei seiner Pensionierung nach einer Spardauer von 30 Jahren könnte sich sein Vermögen folgendermassen entwickelt haben:

Vermögen auf dem Sparen 3-Konto inkl. Zins
(durchschnittlicher Sparen 3-Zinssatz seit 1996: 2%) CHF 62'069.–

Wert der Swisscanto Anlagegruppe
(durchschnittliche Rendite Swisscanto BVG 3 Portfolio 45, Ø seit Lancierung p.a., 4,84%) CHF 135'541.–

Total Vorsorgevermögen CHF 197'610.–

Durch das zusätzliche Wertschriftensparen hätte Hans Schmid bei seiner Pensionierung CHF 52'728.– mehr Vermögen als mit dem Sparen 3-Konto alleine.

Die vergangene Wertentwicklung ist kein Indikator und keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft.

Sparen 3-Sparzielversicherung – versichern und die Vorsorge ergänzen.

Mit der Swisssanto Safe Sparzielversicherung kombinieren Sie das Vorsorge-sparen mit einer Risikoversicherung. Sie sichern Ihre Angehörigen und sich selbst finanziell ab.

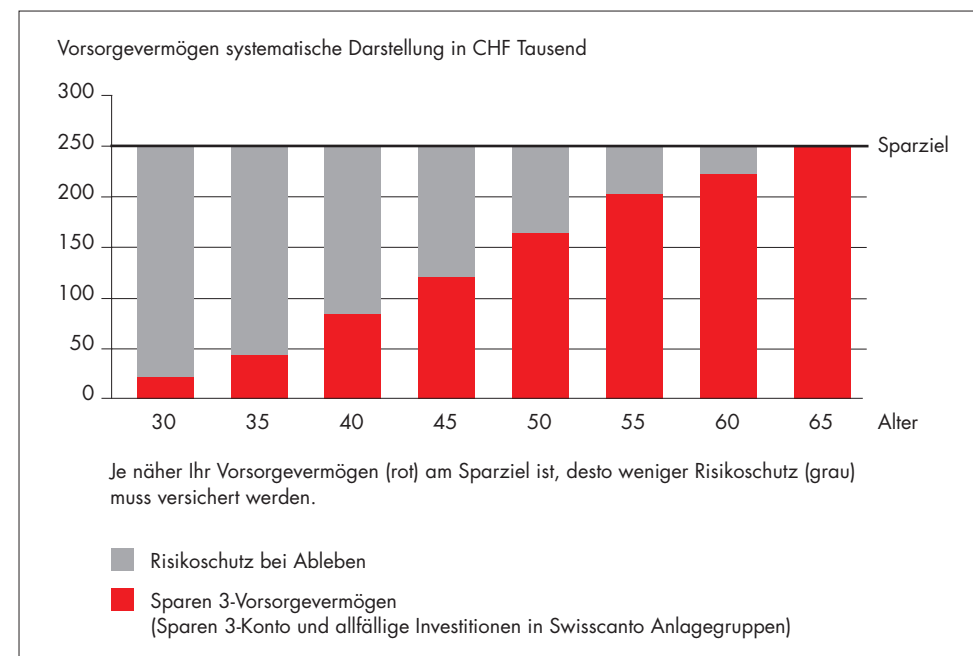
Mit Ihren jährlichen Einzahlungen auf das Sparen 3-Konto und Ihrer Investition in die Swisssanto Anlagegruppen bauen Sie Ihr Vorsorgevermögen kontinuierlich auf. Sie erreichen damit Schritt für Schritt Ihr persönliches Sparziel. Mit der Swisssanto Safe Sparzielversicherung sichern Sie dieses Sparziel auch für Ihre Angehörigen. Im Todesfall wird den Hinterbliebenen die Differenz zwischen dem vorhandenen Vorsorgevermögen und dem gewählten Sparziel als versichertes Todesfallkapital ausbezahlt. Bei Erwerbsunfähigkeit zahlt Ihnen die Swisssanto Safe Sparzielversicherung die versicherte Sparen 3-Einlage in Form einer Rente aus.

Da Sie Ihrem Sparziel im Laufe der Zeit näherkommen, reduziert sich Ihr Versicherungsbedarf laufend.

Beispiel Sparen und Risiko absichern

Hans Schmid hat vor einem Jahr Isabelle geheiratet. Nun erwarten sie ihr erstes Kind. Hans Schmid will sicher sein, dass seine Familie jederzeit finanziell abgesichert ist. Er schliesst bei seiner Kantonalbank eine Swisssanto Safe Sparzielversicherung auf das bestehende Sparen 3-Konto ab. Er ist nun beruhigt, denn im Fall seines Todes ist für seine Familie finanziell vorgesorgt. Sollte er erwerbsunfähig werden, erhält er die Rente für den weiteren Aufbau der Altersvorsorge und erreicht sein Sparziel bei der Pensionierung.

Sparzielversicherung – Kombination Vorsorgesparen und Risikoversicherung



Gebundene, aber nicht blockierte Vorsorgegelder.

Kaufen Sie Wohneigentum oder machen Sie sich selbstständig, sind dies Gründe, um das Vorsorgevermögen aus der Säule 3a zu beziehen.

Die Einzahlungen auf das Sparen 3-Konto und die Investitionen in die Swissscanto Anlagegruppen erfolgen im Rahmen des steuerprivilegierten Sparens. Das Geld dient der Vorsorge und ist deshalb gebunden. Gebunden ist jedoch nicht gleich blockiert.

Es gibt verschiedene Gründe für den vorzeitigen Bezug des gesparten Vermögens aus der Säule 3a, zum Beispiel:

- Die Finanzierung von selbstgenutztem Wohneigentum
- Die Amortisation der Hypothek auf selbstgenutztem Wohneigentum
- Der Beginn einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
- Das endgültige Verlassen der Schweiz

Beim Bezug wird das Vermögen separat vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Satz besteuert.

Das Vorsorgevermögen ist für Frauen ab 59 Jahren und für Männer ab 60 Jahren in jedem Fall frei verfügbar.

Beispiel Bezug des Vorsorgevermögens

Hans und Isabelle Schmid erfüllen sich ihren Traum und kaufen eine Wohnung. Hans Schmid bezieht das Vorsorgevermögen von seinem Sparen 3-Konto und hat damit genügend finanzielle Eigenmittel. Die Kantonalbank gewährt Hans und Isabelle Schmid eine attraktive Hypothek, und der Traum vom eigenen Heim wird für die Familie Schmid Wirklichkeit.

Sorgfältige Planung und kompetente Beratung.

Die Kundenberater der Kantonalbank unterstützen Sie bei Ihrer Vorsorgeplanung. Langfristig, systematisch und gleichzeitig flexibel erreichen Sie Ihr persönliches Vorsorgeziel. So geniessen Sie einen finanziell sorgenfreien Ruhestand.

Wie eine grosse Reise braucht auch Ihre private Vorsorge eine sorgfältige und individuelle Planung.

Die Kantonalbanken und Swissscanto als Kompetenzzentrum für Anlage und Vorsorge stellen für Ihre Vorsorgeplanung und die Realisierung Ihrer Vorsorgeziele eine umfassende Palette leistungsfähiger und kostengünstiger Vorsorgeprodukte bereit.

Nutzen Sie die Fachkompetenz der Berater und Beraterinnen Ihrer Kantonalbank. Diese unterstützen Sie gerne bei der Planung Ihrer persönlichen Vorsorge und freuen sich auf ein unverbindliches Gespräch.

Weitere Infos auf

www.kantonalbank.ch



Die Angaben in dieser Publikation gelten nicht als Offerte. Sie dienen lediglich zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft. Die Wertentwicklung wurde ohne Berücksichtigung der bei Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten berechnet. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen wurden von Swissscanto mit grösster Sorgfalt zusammengestellt. Die Informationen und Meinungen stammen aus zuverlässigen Quellen. Trotz professionellen Vorgehens kann Swissscanto die Richtigkeit, Vollständigkeit sowie die Aktualität der Angaben nicht garantieren. Swissscanto lehnt jede Haftung für Investitionen, die sich auf dieses Dokument stützen, ab. Die Steuerfolgen wurden mit Sorgfalt, jedoch nicht allumfassend abgeklärt. Es kann dafür keine Gewähr übernommen werden. Steuerfolgen sind von verschiedenen Faktoren im Einzelfall, insbesondere auch von der Rechtsform und der steuerlichen Ansässigkeit abhängig und können sich jederzeit ändern. Massgebend ist die Beurteilung der zuständigen Steuerbehörden.

Privatpersonen tätigen ihre Säule 3a Wertschriftenanlage über eine in der Schweiz domizilierte steuerbefreite Vorsorgeeinrichtung. Diese Angaben dienen ausschliesslich Werbezwecken und stellen keine Anlageberatung oder Offerte dar. Alleinverbindliche Grundlage für Anlagen sind die Statuten, Reglemente, Anlagerichtlinien und allfälligen Prospekte der Swissscanto Anlagestiftung oder Swissscanto Anlagestiftung Avant. Diese können bei den Swissscanto Anlagestiftungen, Europaallee 39, 8021 Zürich, oder bei allen Geschäftsstellen der Kantonalbanken in der Schweiz kostenlos bezogen werden.

