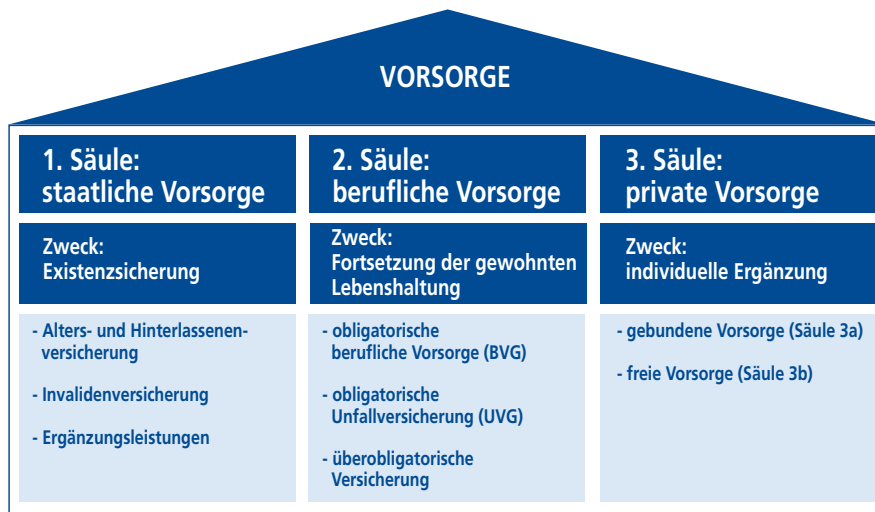


# PRIVOR - Private Vorsorge 3a



meine Bank



Die 3-Säulen-Vorsorge in der Schweiz

### PRIVOR - die Ergänzung zur staatlichen und beruflichen Vorsorge

Mit PRIVOR Private Vorsorge 3a können Sie Ihre eigene Zukunft mitplanen. Werden Sie bereits heute aktiv, um sich Ihren Lebensstandard für morgen zu sichern.

### Das Vorsorgesystem der Schweiz – ein solides Fundament

Das Vorsorgesystem der Schweiz wird von 3 Säulen getragen: der staatlichen, der beruflichen und der privaten Vorsorge.

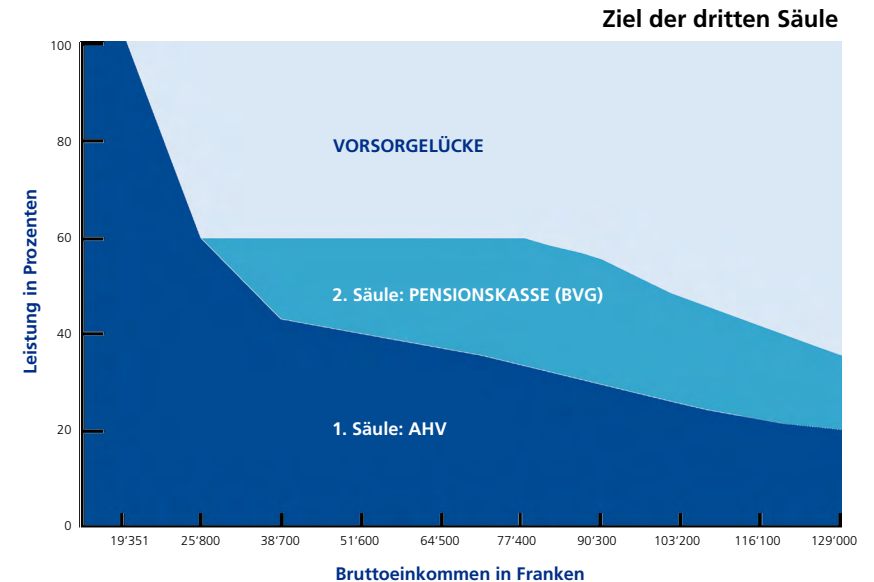
Das 3-Säulen-Konzept hat zum Ziel, den gewohnten Lebensstandard im Alter aufrechtzuerhalten. Dank diesem System ist es der Schweiz bis heute gelungen, die Altersarmut weit gehend aussen vor zu lassen.

### Ziel der 3. Säule

Die PRIVOR Private Vorsorge 3a richtet sich an alle Erwerbstätigen, die der AHV/IV-Beitragspflicht unterstellt sind. Sie trägt dazu bei, eine allfällige Vorsorgelücke bei der Pensionierung zu schliessen.

### Wie hoch ist Ihre Vorsorgelücke?

Aufgrund Ihres durchschnittlichen Jahreseinkommens (horizontale Achse) können Sie feststellen, welcher Prozentsatz Ihres Einkommens bei Erreichen des Pensionsalters durch die erste und die zweite Säule (AHV und Pensionskasse) abgedeckt sein wird (vertikale Achse). Der Grafik oben rechts liegt der BVG-Mindestplan zugrunde.



### PRIVOR-Vorsorgekonto

Sie wollen keine Risiken eingehen und keine langfristigen Anlagen tätigen? Dann ist das PRIVOR-Vorsorgekonto richtig für Sie.

### Maximalbeträge 2016:

- CHF 6'768 für Erwerbstätige mit 2. Säule
- 20 % des Erwerbseinkommens, maximal CHF 33'840 für Erwerbstätige ohne 2. Säule

### PRIVOR-Vorsorgedepot

Wenn Sie bereit sind, Ihr Vorsorgevermögen in langfristige Anlagen zu investieren, dann ist die PRIVOR-Wertschriftenlösung eine interessante Alternative. Sie bietet – in Abhängigkeit der Märkte – grössere Renditechancen als die Kontolösung. Kurzfristig sind grössere Kursschwankungen jederzeit möglich.

### Steuern optimieren mit PRIVOR

- die gesetzlich festgelegten Beträge sind vollumfänglich vom steuerbaren Einkommen abziehbar – siehe Beispiele auf der folgenden Seite
- keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer während der ganzen Investitionsdauer
- bei Auszahlung wird das Kapital zu einem reduzierten Satz und getrennt von Ihrem übrigen Einkommen und Vermögen besteuert
- bei Eröffnung von zwei bis drei PRIVOR-Vorsorgekonten mehr Flexibilität bei der Auszahlung - und in der Regel geringere Gesamtsteuerbelastung

## Steuerbeispiel 1 (Beträge in CHF)

alleinstehende Person, reformiert, steuerbares Einkommen 50'000

	OHNE Säule 3a	MIT Säule 3a	
jährliche Einzahlung		Teilzahlung	Maximalbetrag
Total Steuern	10'038	3'000	6'768
<b>Steuerersparnis jährlich</b>		9'359	8'499
		<b>679</b>	<b>1'539</b>

## Steuerbeispiel 2

Ehepaar, reformiert, steuerbares Einkommen 100'000

	OHNE Säule 3a	MIT Säule 3a	
jährliche Einzahlung		Teilzahlung	Maximalbetrag
Total Steuern	19'658	3'000	6'768
<b>Steuerersparnis jährlich</b>		18'918	17'981
		<b>740</b>	<b>1'677</b>

Die Beispiele basieren auf den Einkommenssteuer-Sätzen für Riggisberg, berechnet mit dem Steuerrechner der Finanzdirektion des Kantons Bern.

## Bezugsmöglichkeiten

- sobald Sie das ordentliche AHV-Rententalter erreicht haben. Sie können jedoch, sofern Sie weiterhin berufstätig sind, die Private Vorsorge 3a noch während fünf Jahren weiterführen
- frühestens fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Rententalters
- bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
- bei endgültigem Verlassen der Schweiz (Auswanderung)
- bei Einkauf in Ihre Pensionskasse
- Bezug einer vollen Invalidenrente der eidgenössischen Invalidenversicherung
- im Todesfall gehen die Vorsorgegelder an die begünstigten Personen

## Wohneigentum finanzieren

- direkte Amortisation (Vorbezug): bereits angespartes Vorsorgekapital oder Teile davon sind als Eigenkapital einsetzbar
- indirekte Amortisation (Verpfändung): ansparen der Amortisationsbeträge über die Private Vorsorge 3a - anstatt die Hypothekenschuld direkt abzuzahlen

## Haben Sie Fragen zu Vorsorgethemen?

Rufen Sie uns einfach an - wir sind gerne für Sie da. Herr Andreas Tschanz, Telefon 031 808 08 10, berät Sie gerne telefonisch oder vereinbart mit Ihnen einen unverbindlichen Beratungstermin.

Weitere interessante Tipps und Informationen rund um Finanzfragen finden Sie auch auf unserer Website [www.slr.ch](http://www.slr.ch)