



# PRIVOR VORSORGE- KONTO

VORSORGEN  
UND STEUERN  
SPAREN



Leihkasse Stammheim

# GUTE GRÜNDE SPRECHEN FÜR PRIVOR

Wenn Sie später Ihren gewohnten Lebensstandard beibehalten wollen, lohnt es sich, rechtzeitig vorzusorgen für die Zeit nach Ihrer Pensionierung. Denn beim Aufbau der privaten Vorsorge Säule 3a können Sie verschiedene Steuervorteile nutzen. Und durch den Vorzugszins profitieren Sie beim langfristigen Vermögensaufbau besonders von attraktiven Erträgen.

Beim PRIVOR Vorsorgekonto bleiben Sie flexibel: Sie bestimmen selbst, wann Sie wie viel einzahlen. Wir bieten Ihnen die Wahl zwischen verschie-

denen, attraktiven Anlagelösungen. Das gebundene Kapital der Säule 3a steht Ihnen unter bestimmten Bedingungen auch vor der Pensionierung zur Verfügung, zum Beispiel zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum oder zum Start in die Selbstständigkeit.

## **Private Vorsorge lohnt sich**

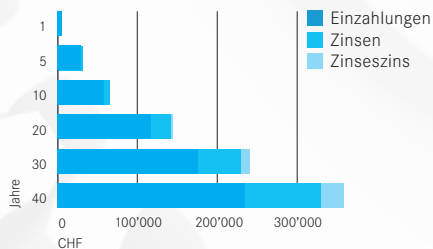
Ideal ist es, rechtzeitig mit dem Aufbau der 3. Säule (private Vorsorge) zu beginnen, damit Sie von den kumulierten Erträgen profitieren. Denn mit steigender Lebenserwartung verlängert sich die Zeit nach der Pensionierung und somit der Kapitalbedarf. Das derzeitige Niveau der staatlichen Altersleistungen aus der 1. Säule (staatliche Vorsorge, AHV) und der 2. Säule (berufliche Vorsorge, Pensionskasse) ist nicht garantiert – selber vorsorgen macht Sinn.

---

Das PRIVOR Vorsorgekonto verwalten wir für Sie spesenfrei. Sie erhalten zudem einen Vorzugszins. Von Steuervorteilen profitieren, Vermögen bilden, die Altersvorsorge ergänzen, eine finanzielle Basis für Wohneigentum schaffen und trotzdem beim Sparen flexibel bleiben: Das spricht für das PRIVOR Vorsorgekonto. In der persönlichen Beratung zeigen wir Ihnen gerne alle Vorteile auf.

#### Ertragschancen dank Vorzugszins

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



# VON STEUER- VORTEILEN PROFITIEREN

Das PRIVOR Vorsorgekonto gehört zur Säule 3a und bietet mehrere Steuervorteile:

- Sie können Ihre jährliche Einzahlung auf das PRIVOR Vorsorgekonto bis zum gesetzlich zulässigen Maximalbetrag vom steuerbaren Einkommen abziehen.\*

\* Die Höhe des gesetzlich zulässigen Maximalbetrags wird von den Bundesbehörden regelmässig angepasst. Die aktuellen Konditionen können Sie direkt bei uns oder auf [www.privor.ch](http://www.privor.ch) abfragen (Pfad: Weiter zu PRIVOR > Maximale jährliche Einzahlungslimiten).

- Für die Zinserträge auf Ihrem Guthaben bezahlen Sie während der Spardauer keine Einkommenssteuer. Zudem wird keine Verrechnungssteuer erhoben.
- Beim Aufbau Ihres Vorsorgekapitals der Säule 3a müssen Sie keine Vermögenssteuer auf das Guthaben entrichten.
- Bei der Kapitalauszahlung wird ein reduzierter Steuersatz angewendet. Verfügen Sie über mehrere Vorsorgekonten, können Sie das Kapital gestaffelt beziehen und erzielen dadurch in der Regel einen weiteren Steuervorteil.

Berufstätige Ehepartner (beziehungsweise eingetragene Partner) profitieren beide von den Steuervorteilen.

Jeweils zu Jahresbeginn senden wir Ihnen für Ihr PRIVOR Vorsorgekonto einen Vermögensauszug und eine Steuerbescheinigung der geleisteten Beiträge des Vorjahres.

Mit dem PRIVOR Vorsorgekonto können Sie Ihr persönliches Vorsorgekapital gezielt und flexibel aufbauen. Sie bestimmen Zeitpunkt und Höhe Ihrer jährlichen Einzahlungen bis zum zulässigen Maximalbetrag selber (vgl. Fussnote gegenüberliegende Seite) und entscheiden, in welchem zeitlichen Rahmen Sie Ihr Vorsorgeguthaben bilden wollen. Für Ihre Einzahlungen können Sie uns auch per Dauerauftrag ermächtigen, regelmässig einen Betrag zu überweisen.

#### **Vielfältige PRIVOR-Lösungen**

Sie können sich für die Sparlösung oder für eine der Anlagelösungen entscheiden. Das PRIVOR Vorsorgekonto als Sparlösung bietet Ihnen langfristige Sicherheit und eine solide Rendite aufgrund des Vorzugszinses.

Bei den PRIVOR Anlagelösungen erwerben Sie die Chance auf zusätzliche Erträge durch Kurssteigerungen. Wer sich für eine solche Anlagelösung entscheidet, sollte jedoch einen Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren haben. Bei

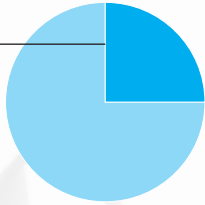
den Lösungen mit höheren Aktienanteilen wird generell ein längerer Anlagehorizont empfohlen.

Es stehen Ihnen sieben Anlagelösungen mit unterschiedlichen Schwerpunkten im Portfolio zur Verfügung (vgl. Grafiken auf Folgeseiten):

# **FLEXIBEL BLEIBEN BEIM SPAREN**

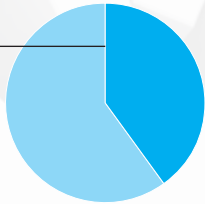
#### Pictet Funds – LPP-25-P

- 25% Aktien
- 75% Obligationen



#### Pictet Funds – LPP-40-P

- 40% Aktien
- 60% Obligationen



### Unterschiedliche Ausrichtungen

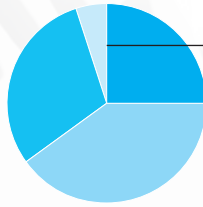
Eine Anlagelösung mit geringem Aktien- und Fremdwährungsanteil eignet sich für Sie, wenn Sie auf eine vergleichsweise stabile Anlage ohne grössere Kursschwankungen Wert legen. Falls Sie aber höhere Erträge anstreben und dafür bereit sind, Phasen mit negativer Kursentwicklung in Kauf zu nehmen, können Sie eine Anlagelösung mit höherem Aktien- und Fremdwährungsanteil wählen.

### Pictet-Fonds sind übertragbar

Die beiden Pictet-Fonds können Sie bei der altersbedingten Auflösung Ihres Vorsorgekontos auf Wunsch in Ihr Privatdepot übertragen lassen. So lässt sich der Zeitpunkt des Verkaufs der Anlagefonds selber optimieren. Die Fonds in Ihrem Privatdepot sind dann wie die übrigen Wertschriften zu versteuern.

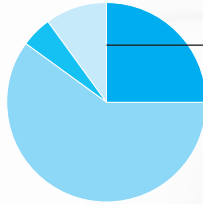
Dagegen ist bei den CSA-Lösungen bei der Auflösung des PRIVOR Vorsorgekontos der Verkauf erforderlich, sie können nicht übertragen werden.

Die vorgestellten Anlagelösungen unterliegen den Richtlinien des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG). Angaben sind Richtwerte. Aktuellste Informationen zu Portfoliostruktur und Fremdwährungsanteilen finden Sie unter [www.privor.ch](http://www.privor.ch).



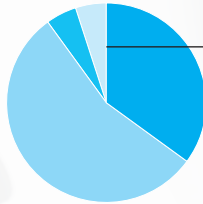
#### CSA Mixta-BVG Basic

- 25% Obligationen
- 40% Immobilien
- 30% Hypotheken CH
- 5% Geldmarkt



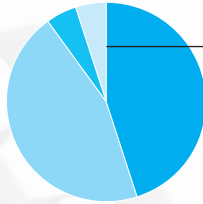
#### CSA Mixta-BVG Defensiv

- 25% Aktien
- 60% Obligationen
- 5% Immobilien
- 10% Geldmarkt



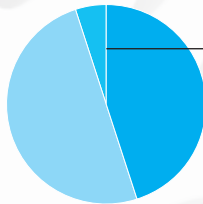
#### CSA Mixta-BVG

- 35% Aktien
- 55% Obligationen
- 5% Immobilien
- 5% Geldmarkt



#### CSA Mixta-BVG Maxi

- 45% Aktien
- 45% Obligationen
- 5% Immobilien
- 5% Geldmarkt



#### CSA Mixta-BVG Index 45

- 45% Aktien
- 50% Obligationen
- 5% Immobilien


Sie können Ihr Vorsorgekapital aus der Säule 3a zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum verwenden. Dies macht das PRIVOR Vorsorgekonto auch für jüngere Sparerer interessant: So können Sie für die Zukunft sparen, aber das Geld auch für den Kauf einer Immobilie einplanen.

## FÜR WOHN- EIGENTUM NUTZEN

### **Interessant: indirekte Amortisation**

Für Besitzer von Wohneigentum ist die indirekte Amortisation Ihrer Hypothek empfehlenswert, denn so profitieren Sie länger von Steuervorteilen. Hypothekarschuldzinsen kann man vom steuerbaren Einkommen abziehen. Anstatt seine Hypothek direkt abzuzahlen, ist es steuerlich vorteilhafter, das angesparte und steuerlich begünstigte Guthaben später für die Tilgung der Hypothek zu verwenden.

Dabei zahlen Sie einen jährlichen Betrag auf Ihr PRIVOR Vorsorgekonto ein, das der Bank als Sicherheit dient. So können Sie den für die Säule 3a üblichen Steuerabzug geltend machen und haben die Möglichkeit, die Schuldzinsen, welche wegen der unveränderten Hypothekarschuld weiterhin bestehen bleiben, komplett vom steuerbaren Einkommen abzuziehen. Bei Ihrer Pensionierung beziehungsweise beim Aufheben des PRIVOR Vorsorgekontos kann das Guthaben zur Amortisation der Hypothekarschuld eingesetzt werden.



Das Vorsorgekapital der Säule 3a ist bis fünf Jahre vor dem Erreichen des gesetzlichen AHV-Rentenalters auf dem PRIVOR Vorsorgekonto «gebunden». Das heisst, die Auszahlung des Guthabens kann bei Männern frühestens ab dem vollendeten 60. Altersjahr und bei Frauen frühestens ab dem vollendeten 59. Altersjahr erfolgen.

#### **Länger vorsorgen und profitieren**

Wer länger als bis zum Pensionsalter arbeiten will, kann auch länger profitieren. Wer über das ordentliche Rentenalter hinaus erwerbstätig bleibt, kann den Bezug des Guthabens aus dem PRIVOR Vorsorgekonto bis zur Aufgabe der Erwerbstätigkeit aufschieben (längstens jedoch bis fünf Jahre nach dem ordentlichen Pensionsalter) und gleichzeitig weiter steuerbegünstigt vorsorgen.

## **AN RENTEN- ALTER GEBUNDENE VORSORGE**

# IHRE VORTEILE

## Steuern sparen

- Abzug der Einzahlungen vom steuerbaren Einkommen bis zum jährlichen gesetzlichen Maximalbetrag
- Keine Einkommens- und Verrechnungssteuer auf die Zinsen des PRIVOR Vorsorgekontos
- Keine Vermögenssteuer auf das Vorsorgekapital
- Bei Auszahlung Kapitalbesteuerung nach gesondertem Tarif
- Steuervorteile bei der indirekten Amortisation von selbst genutztem Wohneigentum

## Mit Ertragspotenzial vorsorgen

- Vorzugszins bei der Sparlösung
- Ertragspotenzial bei den Anlagerösungen

## Vorsorgekapital vorzeitig beziehen

- Zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum
- Bei Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit
- Bei Auswanderung (endgültigem Verlassen der Schweiz\*)
- Für den Einkauf in eine Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule (berufliche Vorsorge, Pensionskasse)
- Bei Invalidität, wenn der Vorsorgenehmer eine volle IV-Rente bezieht

\* Die Einschränkungen des schweizerischen Bundesgesetzes über die Freizügigkeit in der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (Freizügigkeitsgesetz, FZG) bleiben vorbehalten.

Diese Publikation dient ausschliesslich Informationszwecken und ist weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Eröffnung eines Vorsorgekontos. Änderungen bleiben vorbehalten.

# BESTELLUNG

- Ja, mich interessiert das PRIVOR Vorsorgekonto.  
Bitte senden Sie mir das Antragsformular. \_\_\_\_\_
- Ja, ich bin in der 2. Säule (berufliche Vorsorge BVG) versichert. \_\_\_\_\_
- Ich wünsche eine persönliche Beratung.  
Bitte rufen Sie mich an für eine Terminvereinbarung. \_\_\_\_\_

Telefon \_\_\_\_\_ erreichbar von \_\_\_\_\_ bis \_\_\_\_\_

Frau  Herr

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

Strasse/Nr. \_\_\_\_\_

PLZ/Ort \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Bitte senden Sie den ausgefüllten Talon an uns zurück, vielen Dank.  
Wir melden uns dann bei Ihnen.



Leihkasse Stammheim AG

8477 Oberstammheim

Tel. 052 744 00 60

Fax 052 744 00 61

[www.leihkasse-stammheim.ch](http://www.leihkasse-stammheim.ch)