

# Vorsorgekonto 3a

Vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen

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

Mit dem Vorsorgekonto 3a erhalten Sie ein spesenfreies Konto für das steuerbegünstigte Vorsorgesparen. Dabei profitieren Sie von einem Vorzugszins.

Ihre Einzahlung auf das Vorsorgekonto 3a gestalten Sie individuell und können Sie bis zum gesetzlich festgelegten Maximalbetrag von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen. Damit verbunden ist eine wesentliche Steuererleichterung.

## Ihre Vorteile

### Vorsorgekonto 3a

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

### Vorsorgefonds

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

Gleichzeitig entfallen die Verrechnungs- und Vermögenssteuern sowie die Steuern auf den Zinserträgen.

### Preise

Kontoeröffnung	kostenlos
----------------	-----------

Kontoführung	kostenlos
--------------	-----------

Aktuelle Zinsen unter [www.ukb.ch/zinsen](http://www.ukb.ch/zinsen)



Weitere Informationen finden Sie unter:  
[www.ukb.ch/vorsorgekonto3](http://www.ukb.ch/vorsorgekonto3)

### Früh einzahlen und profitieren

Beginnen Sie früh mit der privaten Vorsorge. Sie lassen dadurch die Zeit für sich arbeiten und profitieren vom Vermögenszuwachs aus den Zinsen.

Gerade bei der Altersvorsorge spielt der zeitliche Aspekt eine 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 Vorsorgekonto 3a einerseits und dank den Vorzugskonditionen andererseits.

### Sorgfältige Planung und kompetente Beratung

Wir unterstützen Sie bei Ihrer Vorsorgeplanung, damit Sie Ihr persönliches Vorsorgeziel erreichen. So geniessen Sie einen finanziell sorgenfreien Ruhestand.

Wie eine grosse Reise braucht auch Ihre private Vorsorge eine sorgfältige und individuelle Planung. Wir stellen für Ihre Vorsorgeplanung und die Realisierung Ihrer Vorsorgeziele eine umfassende Palette leistungsfähiger und kostengünstiger Vorsorgeprodukte bereit.

### Beispiel Vermögenswachstum

Hans Schmid zahlt regelmässig CHF 3'500 auf sein Vorsorgekonto 3a 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 122'328 angespart haben. Der Vermögenszuwachs aus den Zinsen beträgt CHF 17'328 (durchschnittlicher Zinssatz seit 2004: 0.97 %).

### Gebundene, aber nicht blockierte Vorsorgegelder

Die Einzahlungen auf das Vorsorgekonto 3a und die Investitionen in die Swisscanto Anlagegruppen dienen der Vorsorge und sind deshalb gebunden, aber nicht blockiert.

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

- Finanzierung von selbstgenutztem Wohneigentum
- Amortisation der Hypothek auf selbstgenutztem Wohneigentum
- Beginn einer selbständigen Erwerbstätigkeit
- Wechsel der Branche innerhalb der selbständigen Erwerbstätigkeit
- Einkauf in eine Pensionskasse
- Bezug einer ganzen Invalidenrente
- Endgültiges Verlassen der Schweiz

Beim Bezug wird das Vermögen separat zu einem reduzierten Satz besteuert. Das Vorsorgevermögen ist für Frauen ab 59 Jahren und für Männer ab 60 Jahren frei verfügbar.

### Beispiel Bezug des Vorsorgevermögens

Hans Schmid und seine Partnerin Isabelle Schuster erfüllen sich ihren Traum und kaufen eine Wohnung. Hans Schmid bezieht das Vorsorgevermögen von seinem Vorsorgekonto 3a und hat damit genügend finanzielle Eigenmittel. Die Kantonalbank gewährt Hans Schmid und Isabelle Schuster eine attraktive Hypothek, und der Traum vom eigenen Heim wird für die beiden Wirklichkeit.



### Ihre Fragen – unsere Beratung

Gerne beraten wir Sie, welches die für Sie passende Lösung ist. Vereinbaren Sie einen Termin mit uns. Denn Vertrauen beginnt mit einem Gespräch – wir sind für Sie da.



Jetzt Termin vereinbaren unter  
[www.ukb.ch/termin](http://www.ukb.ch/termin)

Wir sind für Sie da: Urner Kantonalbank, Bahnhofplatz 1, 6460 Altdorf | +41 41 875 60 00 | [info@ukb.ch](mailto:info@ukb.ch)

Das Dokument dient einzig zu Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot bzw. eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Produkten noch eine Empfehlung zur Vornahme anderer Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts dar. Die aufgeführten Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Dokuments. Änderungen sind jederzeit möglich. © UKB 10.2025