

Vorsorgedepot 3a

Anlegen und Renditepotenzial nutzen



Die private Vorsorge bietet eine gute Möglichkeit, die Gelder der Säule 3a in Vorsorgefonds anzulegen. Regelmässige Investitionen und der lange Anlagehorizont sind die idealen Voraussetzungen dafür.

Wir bieten mit den Swisscanto Vorsorgefonds Lösungen für unterschiedliche Anlage- und Risikobedürfnisse. Jede Anlagegruppe verfolgt eine bestimmte Anlagestrategie und hat einen unterschiedlichen Aktienanteil. Je höher der Aktienanteil ist, desto grösser sind oftmals die Renditechancen, aber auch Kursschwankungen, die damit verbunden sind.

Ihre Vorteile

Vorsorgefonds

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

Vorsorgekonto 3a

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

Unsere Fondslandschaft

Bei Vorsorgefonds unterscheidet man grundsätzlich zwischen aktiven und passiven Fonds. Beide verfolgen das gleiche Ziel, nämlich das Vorsorgekapital langfristig durch Investitionen am Finanzmarkt zu vermehren. Sie tun dies aber auf unterschiedliche Weise und mit unterschiedlichen Rendite-/Risikoeigenschaften.

Gemeinsam mit Ihnen evaluieren wir, welche Vorsorgefonds am besten Ihren Zielen, Wünschen und Bedürfnissen entsprechen und erstellen das passende Angebot für Sie. Wir unterstützen Sie bei Ihrer Vorsorgeplanung, damit Sie Ihr persönliches Vorsorgeziel erreichen und somit einen finanziell sorgenfreien Ruhestand geniessen können.

Konditionen

All-in-Fee ¹	0.65%
-------------------------	-------

¹ Auf dem durchschnittlichen Vermögenswert des laufenden Jahres



Unsere Vorsorgefondsauswahl

finden Sie unter:

www.ukb.ch/fondsauswahl-vorsorgedepot



Weitere Informationen finden Sie unter

www.ukb.ch/vorsorgedepot

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.



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

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

Dieses 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 01.2026