



## Vorsorgen mit 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 erhalten Sie ein spesenfreies Konto für das steuerbegünstigte Vorsorgesparen. Dabei profitieren Sie von einem Vorzugszins.

Ihre Einzahlung auf das Sparen 3-Konto gestalten Sie individuell und 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 zu einem reduzierten Satz besteuert. Ihre Steuerersparnis können Sie selber berechnen: [www.swisscanto.ch/vorsorge](http://www.swisscanto.ch/vorsorge)

### 🔍 Beispiel Steuerersparnis

Hans Schmid, 35-jährig, ledig, röm. katholisch, von Beruf kaufmännischer Angestellter, steuerbares Jahreseinkommen CHF 80'000, lebt seit 5 Jahren mit Isabelle Schuster zusammen. Sie wohnen in Altdorf UR. Hans Schmid rechnet aus, wie viel Steuern er sparen kann, wenn er jährlich CHF 3'500 auf das Sparen 3-Konto einzahlt.

Steuern	Steuern in CHF
ohne Sparen 3-Einzahlung	8'780
mit Sparen 3-Einzahlung	8'165
<b>Steuerersparnis</b>	<b>615</b>

### Maximale Einzahlungsbeträge in die Säule 3a, gültig für 2024

- Erwerbstätige mit Pensionskasse: CHF 7'056
- Erwerbstätige ohne Pensionskasse: 20 % des Erwerbseinkommens, max. CHF 35'280

### Früh einzahlen und profitieren

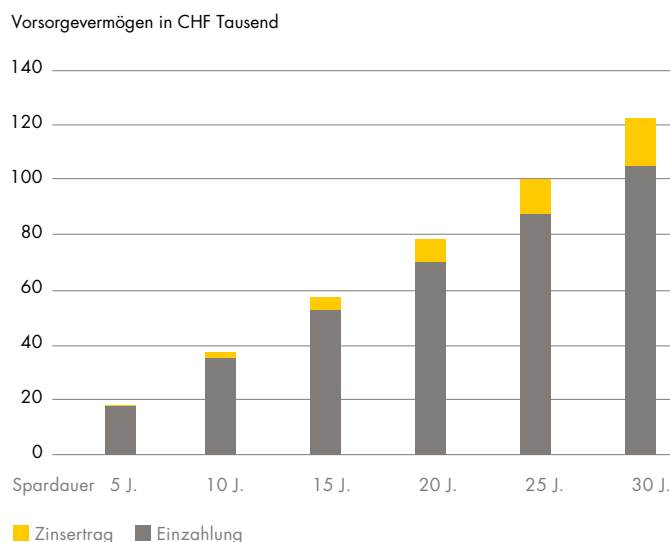
Beginnen Sie früh mit der privaten Vorsorge. Sie lassen dadurch die Zeit für sich arbeiten und profitieren vom Vermögenszuwachs aus den Zinsen.

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 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 122'328 angespart haben. Der Vermögenszuwachs aus den Zinsen beträgt CHF 17'328 (durchschnittlicher Sparen 3 Zinssatz seit 2004: 0.97 %).

### Entwicklung des Vorsorgevermögens bei einer jährlichen Einzahlung von CHF 3'500, 0.97 %



## 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 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:

- 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 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 Sparen 3-Konto 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.

## 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.

### Ihre Ansprechperson

Unsere Beraterinnen und Berater unterstützen Sie gerne bei der Planung Ihrer persönlichen Vorsorge und freuen sich auf ein unverbindliches Gespräch.



Unter [www.ukb.ch/termin](http://www.ukb.ch/termin) vereinbaren Sie schnell und unkompliziert einen Beratungstermin.

## Sparen 3: Übersicht Vorsorgeprodukte

Die dritte Säule mit der gebundenen Vorsorge (Sparen 3) bietet einfache und systematische Lösungen. Die verschiedenen Vorsorgeprodukte können individuell zusammengestellt und auf Ihre persönlichen Bedürfnisse abgestimmt werden.

### Sparen 3-Konto

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

### Sparen 3-Wertschriftensparen

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

### Sparen 3-Sparzielversicherung

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

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

Dieses Dokument dient zur Information und zur Nutzung durch den Empfänger. Es stellt kein Angebot dar. Die aufgeführten Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Dokuments. Änderungen sind jederzeit möglich. © UKB 01.2024