

# Das passt: Vorsorgen mit PRIVOR

Die Vorteile des PRIVOR Vorsorgekontos der Säule 3a



# Das passt: Ihre Vorteile mit PRIVOR

Möchten Sie auch nach Ihrer Pensionierung Ihren gewohnten Lebensstandard beibehalten, sind Sie mit unserem PRIVOR Vorsorgekonto (Säule 3a) ausgezeichnet beraten. Es passt als ideale Ergänzung für Ihre Altersvorsorge zur AHV (1. Säule) und zur Pensionskasse (2. Säule). Das PRIVOR Vorsorgekonto bietet Ihnen bedeutende Vorteile:

## 1. Mehrfach Steuern sparen

Sie können Ihre Einzahlungen auf das PRIVOR Vorsorgekonto jedes Jahr bis zum gesetzlichen Maximalbetrag\* vom steuerbaren Einkommen abziehen. Die Zinserträge sind steuerfrei, und es gibt keine Verrechnungssteuer-Abzüge. Bei der Kapitalauszahlung profitieren Sie von einem privilegierten Steuersatz.

## 2. Höhere Rendite erzielen

Auf Ihrem PRIVOR Vorsorgekonto erhalten Sie einen Vorzugszins, der höher ist, als jener auf Ihrem Sparkonto. Je früher Sie sich für PRIVOR entscheiden, desto mehr Zinseszins erzielen Sie. Zudem ist das Konto spesenfrei.

Neben der Sparlösung gibt es das PRIVOR Vorsorgekonto in Form von Wertschriftenlösungen. Diese eröffnen Ihnen die Möglichkeit eines zusätzlichen Ertragspotenzials. Sie können unter fünf Angeboten mit unterschiedlichen Portfolios auswählen.

\* Im Jahr 2008 liegt der Höchstbetrag für Personen mit Pensionskasse bei CHF 6'365 und für Personen ohne Pensionskasse bei 20% des Erwerbseinkommens (maximal CHF 31'824).

### 3. Individuell Vermögen bilden

Mit PRIVOR bilden Sie Ihr privates Vorsorgevermögen in Ihrem Tempo. Sie bestimmen, welche Beträge Sie wann auf das PRIVOR Vorsorgekonto überweisen. Es besteht keine Verpflichtung, jedes Jahr einzuzahlen.

### 4. Grosse Wünsche realisieren

Ihr Vorsorgekapital ist bis 5 Jahre vor dem Erreichen des AHV-Rentenalters\* auf dem PRIVOR Vorsorgekonto gebunden. Sie können es jedoch in bestimmten Fällen vorzeitig beziehen, unter anderem, um selbst genutztes Wohneigentum zu finanzieren oder um sich beruflich selbständig zu machen.

#### Mehrere Konti

Wer mehrere Vorsorgekonti führt, kann seine Vorsorge weiter optimieren: Wenn Sie Ihre Konti vor Erreichen des AHV-Alters in verschiedenen Jahren auflösen, wird die Besteuerung (zu einem reduzierten Satz) entsprechend aufgeteilt, was sich vorteilhaft auf die Progression auswirken kann.

\* Wer im AHV-Alter weiter arbeitet, kann sich das Guthaben des PRIVOR Vorsorgekontos später auszahlen lassen und gleichzeitig weiterhin steuerbegünstigt vorsorgen, und zwar bis maximal 5 Jahre über das ordentliche AHV-Alter hinaus.

# Ihre Vorteile mit PRIVOR im Überblick

## 1. Steuern sparen

- Abzug der Einzahlungen vom Erwerbseinkommen bis zum gesetzlichen Maximum
- Keine Einkommens- und Verrechnungssteuer auf den Zinsen
- Keine Vermögenssteuer auf Vorsorgekapital
- Geringere Besteuerung bei Kapitalauszahlung
- Geringere Steuerprogression bei gestaffeltem Kapitalbezug (mehrere Konti)
- Berufstätige Ehepartner bzw. eingetragene Partner: Vorteile für beide

## 2. Rendite erzielen

- Vorzugszins auf Kontoguthaben (Sparlösung)
- Wertschriftenlösungen mit höherem Ertragspotenzial
- Gebührenfreie Kontoführung

## 3. Vermögen aufbauen

- Individueller Vermögensaufbau in Ihrem Tempo
- Einlagen mit Einzahlungsschein oder Dauerauftrag

## 4. Wünsche realisieren

### Vorzeitiger Kapitalbezug möglich

- zum Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum
- für Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit
- bei Auswanderung aus der Schweiz

**Vorsorgen mit PRIVOR: das passt. Wir stehen Ihnen für alle Fragen rund um das PRIVOR Vorsorgekonto gerne zur Verfügung.**

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

# Antwortalon

- Ja, das passt für mich. Bitte senden Sie mir das Antragsformular für das PRIVOR Vorsorgekonto.
- Ich wünsche ein persönliches Gespräch. Bitte rufen Sie mich an.

Frau    Herr

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

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

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

Telefon \_\_\_\_\_ Erreichbar von \_\_\_\_\_ bis \_\_\_\_\_

Bemerkungen \_\_\_\_\_

Datum / Unterschrift \_\_\_\_\_

Bitte vollständig ausgefüllt mit beigelegtem Umschlag an uns zurücksenden oder bei uns abgeben.

