



Alpha Vorsorge 3. Säule

Beschreibung	Ihre Zukunft hat Sicherheit verdient. Wenn Sie bereits heute planen, entdecken Sie zum Beispiel, dass Sie sich ein Eigenheim leisten oder ein paar Jahre früher in Pension gehen können. Die Säule 3a dient der freiwilligen, individuellen Vorsorge. Sie ermöglicht es Erwerbstätigen, ihr eigenes Alterskapital aufzubauen oder die spätere Amortisation einer Hypothek sicherzustellen. Diese Sparform geniesst umfassende Steuervorteile: Die Einzahlungen bis zum gesetzlichen jährlichen Höchstbetrag reduzieren das steuerbare Einkommen erheblich.
Ihre Vorteile	• Sie zahlen weniger Steuern, da Beitragszahlungen vom Einkommen abgezogen werden können. • Sie zahlen keine Einkommens- und Verrechnungssteuer auf Zinserträge sowie keine Vermögenssteuer auf dem Kapital. • Bei berufstätigen Ehepartnern können beide die Abzüge geltend machen. • Sie profitieren vom Vorzugszinssatz und einer kostenlosen Kontoführung. • Sie sparen bei der indirekten Amortisation Steuern. • Beim Kapitalbezug (Auflösung) profitieren Sie von einer einmaligen Schlussbesteuerung zu einem bevorzugten Kapitalsteuersatz, unabhängig vom übrigen Einkommen und Vermögen. • Chancen auf zusätzliche Erträge können Sie mit einer Wertschriftenlösung erzielen.
Leistungsmerkmale und Bedingungen	Steuern sparen Alpha Vorsorge 3. Säule ermöglicht Ihnen Steuervorteile, die ins Gewicht fallen. Einzahlungen bis zum Maximum können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen. Die maximalen Einzahlungslimiten betragen CHF 7'258.00 für Personen mit Pensionskasse. Für Personen ohne Pensionskasse ist der Maximalbetrag auf CHF 36'288.00 festgelegt, bzw. maximal 20% des Erwerbseinkommens. Vermögen bilden Alpha Vorsorge 3. Säule ermöglicht als Sparkonto- oder Wertschriftenlösung langfristige Sicherheit mit einer attraktiven Rendite. Finanzfundament für Ihr Eigenheim Sie können Ihr Guthaben auf dem Alpha Vorsorge 3. Säule vorzeitig für den Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum einsetzen. Bei der indirekten Amortisation reduzieren Sie nicht die Hypothekarschuld, sondern sparen den vereinbarten Betrag auf Ihrem Alpha Vorsorge 3. Säule.



Alpha Vorsorge 3. Säule

Zinssatz und Konditionen	• Den aktuellen Zinssatz sehen Sie auf „Übersicht Kontopalette, Konditionen und Karten“. • Umfassende Infos zu Leistungen und Preise der Produkte und Dienstleistungen erhalten Sie in der „Leistungs- und Preisübersicht“. Drittkosten wie Postgebühren und von anderen Banken belastete Spesen werden weiter verrechnet. • Die Kontoführung ist kostenlos.
Gebühren und Bedingungen bei Wertschriftenlösungen	• 0.50% pro Jahr inklusive den gesamten Transaktionskosten sowie der Mehrwertsteuer (Mindestpreis CHF 50.00 p.a.) • Die Gebühren bei Wertschriftenlösungen werden monatlich berechnet. Als Stichtag gilt der letzte Bankwerktag des vorangehenden Monats. • Die Gebühr wird im Dezember oder bei Saldierung des Vorsorgefonds/-Konto direkt dem Vorsorgekonto belastet, dessen Sockelbetrag mindestens CHF 1'000.00 betragen sollte. • Bei ungenügender Deckung werden am Stichtag der Depotgebührenbelastung Wertschriften-Fondsanteile im benötigten Umfang verkauft. • Die Wertschriftenfonds-Anteile müssen bei einer Auflösung verkauft werden. Es ist kein Wertschriften-Transfer in ein privates Depot möglich. Eine Ausnahme bilden die Pictet Funds, welche bei der altersbedingten Auflösung ins Privatdepot überführt werden dürfen.
Rückzugsmöglichkeiten	Die 3. Säule ist eine gebundene Vorsorge. Die Auszahlung erfolgt frühestens 5 Jahre vor dem AHV-Alter oder bei folgenden gesetzlich erlaubten Gründen: • Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum • Amortisation einer Hypothek auf selbstgenutztem Wohneigentum • Einkauf in eine Pensionskasse • Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit • Definitiver Wegzug ins Ausland • Bei Invalidität, bzw. wenn der Vorsorgenehmer eine volle IV-Rente bezieht • Im Todesfall Die Leistung wird ausschliesslich in Kapitalform erbracht und 31 Tage nach Eingang des vollständigen Gesuchs ausgezahlt. Wenn der Vorsorgenehmer eine Auszahlung vor Ablauf der 31 Tage wünscht, wird auf dem Auszahlungsbetrag eine Nichtkündigungskommission von 2.00% belastet.



Alpha Vorsorge 3. Säule

Wertschriftenfonds- lösungen

Die Kombination mit einem Wertschriftenfonds ergibt die Chance eines zusätzlichen Ertragspotenzials. Sie können zusammen mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater zwischen folgenden Produktevarianten auswählen:

[OLZ Smart Invest - 65 ESG I / Valor: 32 814 951 \(Aktienanteil ca. 65 %\)](#)

[OLZ - Equity World Optimized ESG / Valor: 48 820 933 \(Aktienanteil ca. 100 %\)](#)

[Pictet Funds LPP-25-I / Valor: 1 643 166 \(Aktienanteil ca. 25 %\) *](#)

[Pictet Funds LPP-40-I / Valor: 1 643 169 \(Aktienanteil ca. 40 %\) *](#)

[Swiss Life BVG-Mix 15 / Valor: 1 564 965 \(Aktienanteil ca. 15 %\)](#)

[Swiss Life BVG-Mix 25 / Valor: 1 245 601 \(Aktienanteil ca. 25 %\)](#)

[Swiss Life BVG-Mix 35 / Valor: 1 245 606 \(Aktienanteil ca. 35 %\)](#)

[Swiss Life BVG-Mix 45 / Valor: 1 245 607 \(Aktienanteil ca. 45 %\)](#)

[Swiss Life BVG-Mix 75 / Valor: 43 583 002 \(Aktienanteil ca. 75 %\)](#)

[Swiss Life Aktien Global ex Schweiz ESG Indexiert / Valor: 117 189 932 \(Aktienanteil ca. 100 %\)](#)

*Die Pictet Funds können als einzige Wertschriftenfonds bei der altersbedingten Auflösung in Ihr Privatdepot überführt werden. Alle übrigen Wertschriftenfonds müssen vorgängig verkauft werden.

Weitere Angaben zu den Wertschriftenfonds können Sie den Factsheets der Fondsanbieter unter „Vorsorgen“ auf www.alpharheintalbank.ch entnehmen.

Informationen

Unsere Kundenberaterinnen und Kundenberater freuen sich, Ihnen individuelle Lösungen aufzuzeigen. Gerne beraten wir Sie persönlich in einer unserer Geschäftsstellen in Balgach, Basel, Berneck, Heerbrugg, Oberriet, St. Margrethen oder Widnau. Sie erreichen uns auch per Telefon über 071/747 95 95 oder über unsere Website www.alpharheintalbank.ch.

Wir freuen uns auf Sie.

RECHTLICHE HINWEISE: Bei dieser Publikation handelt es sich um Werbung. Die Informationen in dieser Publikation stammen aus Quellen, welche wir für zuverlässig erachten. Trotzdem können wir weder für ihre Vollständigkeit noch Richtigkeit garantieren. Diese Information ist weder ein Angebot noch eine Empfehlung. Diese Publikation kann nicht die persönlichen Anlageziele und finanziellen Verhältnisse des Anlegers berücksichtigen. Sollten Ihnen bei Entscheidungen, die auf Basis dieser Publikation gefällt werden, irgendwelche Zweifel aufkommen, wenden Sie sich bitte an Ihre Anlageberaterin oder Ihren Anlageberater. Eine Haftung für allfällige Schäden, die direkt oder indirekt mit den vorliegenden Informationen zusammenhängen, ist ausgeschlossen. Wir weisen Sie darauf hin, dass es sich bei Wertschriftenfonds um risikobehaftete Finanzinstrumente handelt, aus denen im schlimmsten Fall ein Totalverlust resultieren kann. Weitere Unterlagen (wie Risikobroschüre, Prospekte und/oder Basisinformationsblätter, sofern vorhanden) können Sie gerne bei uns beziehen.