

# Sparhafen

\ Bank

Seit  
1850

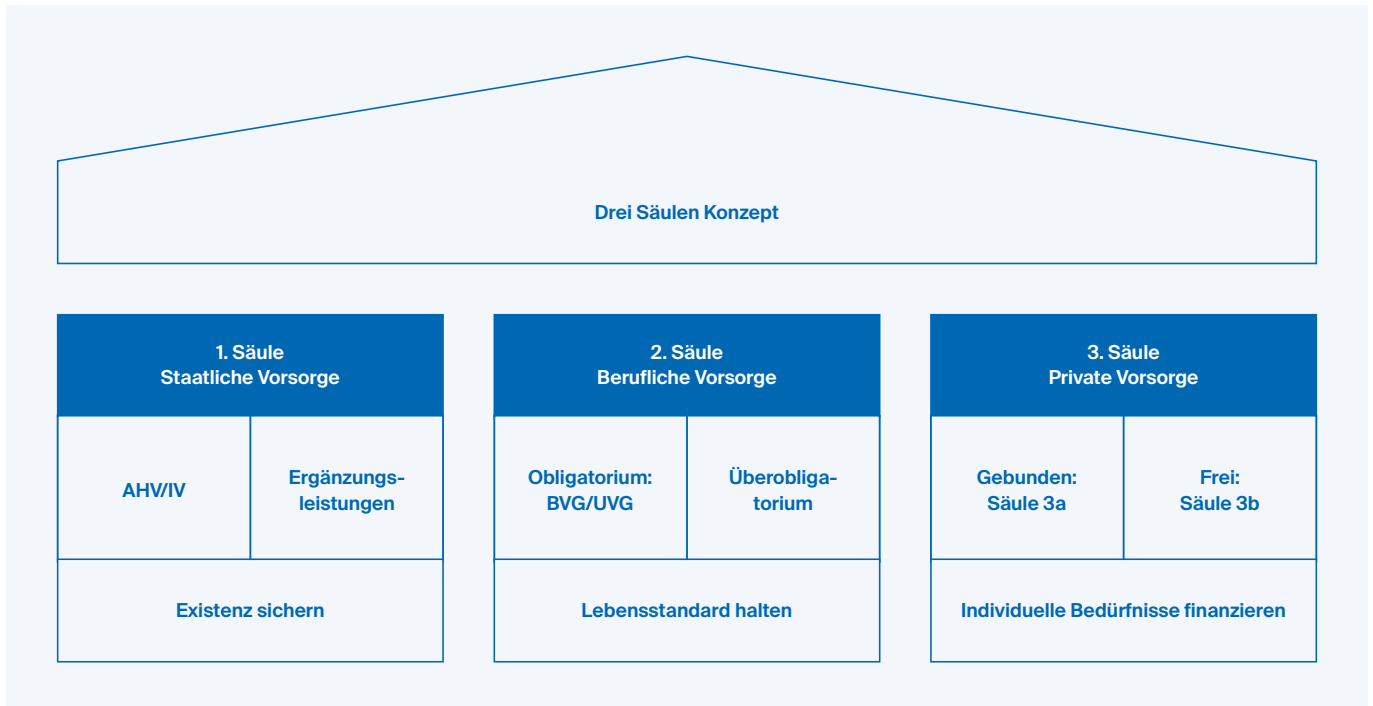
In  
Zürich  
verwurzelt

## Die Vorsorge

Die drei Säulen des Schweizer Vorsorgesystems bauen aufeinander auf und ihre Ziele und Leistungen sind aufeinander abgestimmt. Wer die Altersvorsorge in den Grundzügen kennt und versteht, kann die Pensionierung besser planen – und diesem Lebensabschnitt gelassener entgegensehen. Sprechen Sie mit uns. Wir beraten Sie gern.

# Das Schweizer Vorsorgesystem

Das Vorsorgesystem in der Schweiz basiert auf drei Säulen und umfasst sowohl die staatliche als auch die private Vorsorge mit dem Ziel, die Fortsetzung des gewohnten Lebensstandards auch in Zukunft zu ermöglichen.



## Die erste Säule

Die staatliche Vorsorge, die erste Säule des Schweizer Vorsorgesystems (AHV/IV), ist für alle obligatorisch. Sie soll zum Zeitpunkt der Pensionierung oder bei Invalidität während des Erwerbslebens den Grundbedarf decken. Reicht das Renteneinkommen nicht aus, die Existenz zu sichern, können individuelle Ergänzungsleistungen beantragt werden.

## Die zweite Säule

Die berufliche Vorsorge, die zweite Säule, ist für Arbeitnehmende obligatorisch. Ihr Zweck ist, sicherzustellen, dass die Versicherten einen angemessenen Lebensstandard weiterführen können. Die zweite Säule beinhaltet die berufliche Alters-, Hinterlassen- und Invalidenvorsorge (BVG) und das Unfallversicherungsgesetz (UVG). Zusammen mit der AHV/IV sollen mindestens 60 % des letzten Einkommens abgedeckt werden.

## Die dritte Säule

Die private Vorsorge, die dritte Säule, ist freiwillig und individuell. Sie wird in die gebundene Vorsorge (Säule 3a) und die freie Vorsorge (Säule 3b) unterteilt. Die Säule 3a genießt für definierte Beträge Steuervorteile, ihr frühzeitiger Bezug ist jedoch eingeschränkt. Im Gegensatz zur Säule 3a ist die Säule 3b nicht an die Pensionierung gebunden. Sie umfasst das klassische, freiwillige Sparen und Investieren für unterschiedliche Ziele.

**Weist Ihre Vorsorge Lücken auf? Die dritte Säule ist eine gute Möglichkeit, diese kontinuierlich zu schliessen. Blicken Sie entspannt und gut abgesichert in die Zukunft.**

So individuell wie Ihre Berufssituation und Ihre Vorsorgeziele, so verschieden sind unsere Vorsorgelösungen. Sind Sie im Angestelltenverhältnis oder sind Sie selbstständig erwerbstätig? Sind Sie vorübergehend oder dauerhaft aus Ihrer Pensionskasse ausgetreten? Oder möchten Sie punkto Vorsorge lieber in Wertpapiere investieren als sparen?

### PRIVOR Vorsorgekonto Säule 3a

Wenn Sie eventuelle Vorsorgelücken schliessen oder individuell etwas mehr Geld im Alter haben möchten, dann ist unser PRIVOR Vorsorgekonto eine gute Lösung. Bis zu einem gewissen Betrag sind Ihre Einzahlungen vom steuerbaren Einkommen abzugsfähig – Sie sparen also Jahr für Jahr Steuern. Und Sie profitieren bei der Auszahlung Ihres Guthabens vom vergünstigten Steuertarif. Während der Laufzeit bezahlen Sie weder Einkommenssteuern auf den Zinsen noch Vermögenssteuern auf dem Guthaben. Zudem kommen Sie in den Genuss des 3a-Vorzugszinses. Wenn Sie beispielsweise ein Eigenheim erwerben oder wenn Sie sich selbstständig machen, können Sie den gesparten Betrag beziehen.

### PRIVOR Freizügigkeitskonto 2. Säule

Wenn Sie temporär oder definitiv das Angestelltenverhältnis beenden, überweist die Pensionskasse Ihr Vorsorgeguthaben auf ein Freizügigkeitskonto. Auch mit dem Freizügigkeitskonto geniessen Sie mehrere Vorteile: Wie beim Vorsorgekonto Säule 3a bezahlen Sie während der Laufzeit keine Einkommens- oder Vermögenssteuern. Zudem können Sie sich das Sparkapital zu einem reduzierten Steuersatz auszahlen lassen, wenn ein Auszahlungsgrund wie Erreichen der Altersgrenze oder Erwerb eines Eigenheims vorliegt.

### Wertschriftensparen mit Vorsorgeguthaben

Wenn Ihnen die klassische Anlageform des Vorsorgekontos oder des Freizügigkeitskontos zu konservativ erscheint und Sie Ihr Geld lieber in Wertschriften anlegen möchten, dann ist unser Wertschriftensparen Ihre ideale Wahl. Im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften erhalten Sie hier die Gelegenheit, langfristig potenziell höhere Renditen zu erzielen als mit dem Vorzugszins Ihres PRIVOR Vorsorgekontos oder Ihres PRIVOR Freizügigkeitskontos.<sup>1</sup>

Ganz nach Ihren Vorstellungen investieren Sie Ihr Geld in verschiedene zur Auswahl stehende Fonds.

#### Wertschriftensparen PRIVOR Vorsorgekonto Säule 3a

Valor	Fondsanbieter	Kosten pro Jahr <sup>2</sup>
1245601	Swiss Life BVG-Mix 25	0.53%
1245607	Swiss Life BVG-Mix 45	0.58%
1643166	Pictet LPP-25-I	0.42%
1643169	Pictet LPP-40-I	0.51%
32814951	OLZ Smart Invest 65	0.64% <sup>3</sup>

#### Wertschriftensparen PRIVOR Freizügigkeitskonto 2. Säule

Valor	Fondsanbieter	Kosten pro Jahr <sup>2</sup>
1245601	Swiss Life BVG-Mix 25	0.53%
1245607	Swiss Life BVG-Mix 45	0.58%
2903129	IST Mixta Optima 15	0.48%
2903137	IST Mixta Optima 25	0.53%
2903147	IST Mixta Optima 35	0.51%

<sup>1</sup> Die Bank bietet keine Gewähr, dass auch tatsächlich höhere Renditen erzielt werden.

<sup>2</sup> Zzgl. Depotführung, siehe Broschüre «Unsere Preise».

<sup>3</sup> Der Fonds ist ins freie Anlagevermögen übertragbar.

# Sprechen Sie mit uns.

Bei uns steht am Anfang immer das persönliche Gespräch.  
Im Zentrum steht die beste Lösung für Ihre ganz eigene finanzielle Situation.

Schreiben Sie uns:

[info@sparhafen.ch](mailto:info@sparhafen.ch)

Rufen Sie uns an:

**+41 44 225 40 50**

Über die aktuellen Zinssätze und Gebühren informiert Sie  
unsere Website [sparhafen.ch/vorsorge](https://sparhafen.ch/vorsorge).

Sparhafen Bank AG  
Fraumünsterstrasse 21  
CH-8001 Zürich

[info@sparhafen.ch](mailto:info@sparhafen.ch)  
**+41 44 225 40 50**  
[sparhafen.ch](https://sparhafen.ch)