

## Rendita 3a

Steuerbegünstigtes Vorsorgespargen in der Säule 3a  
Gültig ab 1. Januar 2011



# Vorsorge ist ein lebensbegleitender Prozess

# Ihr Vorsorgevermögen kann jährlich wachsen

Mit dem Vorsorgekonto Rendita 3a entscheiden Sie sich für:

## Ein steuerbegünstigtes Vorsorgekonto

Als AHV-pflichtige Person mit Erwerbseinkommen können Sie jährlich bis zum gesetzlichen Maximalbetrag auf Ihr Vorsorgekonto einbezahlte Beträge vom steuerbaren Einkommen abziehen. Zudem müssen Sie Ihr Vorsorgevermögen nicht als Vermögen in der Steuererklärung deklarieren, es ist daher auch befreit von der Vermögenssteuer. Schliesslich müssen auch die Zinsen nicht als Einkommen versteuert werden. Einzig bei der Kapitalauszahlung ist eine einmalige Kapitalsteuer zu bezahlen, allerdings getrennt vom übrigen Einkommen und zu einem deutlich reduzierten Steuersatz.

## Ein Vorsorgekonto mit Vorzugszins

Vorsorgekapitaleinlagen in die Säule 3a sind in der Regel Langfristanlagen und werden wie Kapitalanlagen verzinst.

## Ein Vorsorgekonto ist Basis für das Vorsorgesparen mit Wertschriften

Diese Anlagen unterliegen den Richtlinien gemäss Bundesgesetz / BVG. Wertschriftenanlagen bieten auf lange Sicht ein höheres Renditenpotenzial, unterliegen aber den Wertveränderungen an den Kapital- und Börsenmärkten.

## Freiwillige Einlagen ohne Sparzwang

Sie entscheiden jedes Jahr neu, ob Ihre finanzielle Situation eine Spareinlage zulässt oder nicht. Falls es in Ihrer persönlichen Lebenssituation ratsam ist, ergänzen wir Ihr Vorsorgesparen mit einer Erwerbsausfall- oder Todesfallrisikoversicherung

### Rechtlicher Hinweis

Die Informationen dieser Broschüre stellen weder ein Angebot noch eine Empfehlung noch eine Angebotsaufforderung dar. Sie dienen lediglich zu Informationszwecken. Die Angaben sind ohne Gewähr. Investitionen in ein Produkt sollten nur nach gründlichem Studium der aktuellen, produktspezifischen Unterlagen und einer Beratung erfolgen. Nur wer sich über die Risiken des abzuschliessenden Geschäftes zweifelsfrei im Klaren und wirtschaftlich in der Lage ist, die damit gegebenenfalls eintretenden Verluste zu tragen, sollte derartige Geschäfte tätigen. Die Renditeerwartungen der beschriebenen Anlagen können sowohl steigen als auch fallen. Eine in der Vergangenheit erzielte positive Performance ist keine Garantie für eine positive Performance in der Zukunft. Diese Berechnungen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des Empfängers.

## Jährliche Maximalbeträge für Kapitaleinlagen in die Säule 3a

Für Arbeitnehmende, die in einer Pensionskasse versichert sind	CHF 6'682
Für Arbeitnehmende, die in keiner Pensionskasse versichert sind (mit AHV-pflichtigem Erwerbseinkommen)	max. 20% des Erwerbseinkommens
Für Selbstständigerwerbende, die in keiner Pensionskasse versichert sind	CHF 33'408 resp. max. 20% des Erwerbseinkommens

## Ihre Vorsorgekapitalmatrix

Bei jährlicher Einlage von CHF 6'500 erreichen Sie folgende Kapital- und/oder Renditeziele:

Spardauer		Zinssatz 2%	Zinssatz 3%	Zinssatz 4%
10 Jahre	Kapitalertrag	CHF 18'040	CHF 21'860	CHF 25'920
	Rendite	4.92%	5.83%	6.73%
20 Jahre	Kapitalertrag	CHF 50'700	CHF 68'010	CHF 87'700
	Rendite	3.44%	4.33%	5.20%
30 Jahre	Kapitalertrag	CHF 101'200	CHF 146'790	CHF 202'550
	Rendite	2.90%	3.77%	4.61%
40 Jahre	Kapitalertrag	CHF 173'430	CHF 269'430	CHF 395'980
	Rendite	2.62%	3.46%	4.26%

Kapitalertrag = Nettoertrag bestehend aus Zinsertrag und Steuerersparnis

Rendite = Nettoertrag aus Zinsen und Steuerersparnis

Basis: [www.banklinth.ch/vorsorgecheck](http://www.banklinth.ch/vorsorgecheck) Thema: «Zielsparen» mit 8% Kapitalsteuer und 25% Grenzsteuersatz

# Der Bezug von Kapital aus der Altersvorsorge Säule 3a ist gesetzlich klar geregelt

# Für langfristige Vorsorgeanlagen haben Wertschriften ein höheres Ertragspotenzial

Vorsorgekapital der Säule 3a ist nicht frei verfügbar.  
Der Bezug ist gesetzlich klar geregelt.

## Kapitalbezug bei Pensionierung

Das Kapital ist bis 5 Jahre vor Erreichen des ordentlichen Rentenalters (Männer 65 Jahre, Frauen 64 Jahre) gebunden. Bei weiterer Erwerbstätigkeit kann der Bezug bis maximal 5 Jahre nach dem ordentlichen Pensionierungsalter aufgeschoben werden.

## Kapitalbezug bei Invalidität

Im Falle einer vollen Invalidität von mindestens 70% ist ein Vorbezug von Vorsorgekapital gesetzlich erlaubt.

## Kapitalbezug beim Verlassen der Schweiz

Beim endgültigen Verlassen der Schweiz und der EU/EFTA kann die Auszahlung des Vorsorgekapitals 3a beantragt werden.

## Kapitalbezug bei Selbstständigkeit

Bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit ist der Bezug der Vorsorgegelder 3a möglich.

## Kapitalbezug im Todesfall

Im Todesfall wird das Kapital an die vertraglich vereinbarten Begünstigten ausbezahlt. Das Vorsorgekapital ist nicht Bestandteil der Erbmasse.

## Kapitalbezug für Wohneigentum

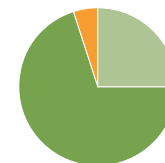
Vorsorgekapital der Säule 3a kann zur Finanzierung von dauernd selbst bewohntem Wohneigentum genutzt werden; sei es durch einen direkten Kapitalbezug oder durch Verpfändung, z.B. als indirekte Amortisation einer Nachgangshypothek. In den letzten 5 Jahren vor der Pensionierung sind keine Teilbezüge mehr möglich, nur noch der Bezug des gesamten Kapitals.

## Gezieltes Vorsorgesparen Rendita 3a und Anlagesparen Mixta BVG

Ihr Vorsorgesparziel erreichen Sie je nach Ihrem persönlichen Risikoprofil auf unterschiedlichen Wegen. Wir stellen Ihnen dazu die nötige Auswahl an Anlageinstrumenten zur Verfügung.

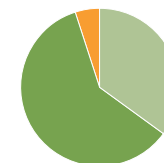
→ Mehr in der Broschüre «Wertschriftensparen in der Säule 3a Freizügigkeitskonto»

Mixta-BVG Index 25  
Valor 11520271



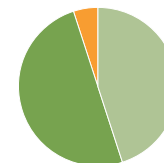
25% Aktien  
70% Obligationen  
5% Immobilien

Mixta-BVG Index 35  
Valor 11520273



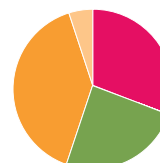
35% Aktien  
60% Obligationen  
5% Immobilien

Mixta-BVG Index 45  
Valor 10382676



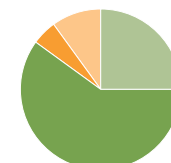
45% Aktien  
50% Obligationen  
5% Immobilien

Mixta BVG BASIC  
VALOR 1486149



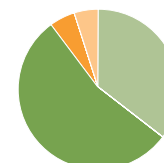
30% Hypotheken  
25% Aktien  
25% Obligationen  
40% Immobilien  
5% Geldmarkt

Mixta BVG DEFENSIV  
VALOR 788833



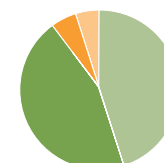
25% Aktien  
60% Obligationen  
5% Immobilien  
10% Geldmarkt

Mixta BVG  
VALOR 287570



35% Aktien  
55% Obligationen  
5% Immobilien  
5% Geldmarkt

Mixta BVG MAXI  
VALOR 888066



45% Aktien  
45% Obligationen  
5% Immobilien  
5% Geldmarkt

Individuelle Berechnung unter [www.banklinth.ch/vorsorgecheck](http://www.banklinth.ch/vorsorgecheck) zum Thema «Zielsparen»

## Kontakt

### Bank Linth LLB AG

Zürcherstrasse 3  
8730 Uznach

Telefon 0844 11 44 11  
Telefax 0844 11 44 12  
(werktags von 8 bis 18 Uhr)  
info@banklinth.ch  
www.banklinth.ch

PC-Nr. 30-38170-0  
Clearing-Nr. 8731  
Swift: LINSCH23

## Geschäftsstellen der Bank Linth

### Wirtschaftsraum Linthgebiet

Uznach  
Gommiswald  
Kaltbrunn  
Niederurnen  
Schmerikon  
Weesen

### Wirtschaftsraum Zürichsee

Rapperswil  
Hombrechtikon  
Jona  
Kempraten  
Meilen  
Rüti ZH  
Stäfa  
Uerikon  
Uetikon am See

### Wirtschaftsraum Ausserschwyz

Lachen  
Altendorf  
Pfäffikon SZ  
Siebnen

### Wirtschaftsraum Sarganserland

Bad Ragaz  
Flums  
Mels  
Sargans

### Neue Geschäftsstellen • Eröffnung 2011

Erlenbach ZH  
Winterthur