

# SPAREN 3

## Die optimale Grundlage für Ihre private Altersvorsorge – mit Steuervorteil.

### Kurzbeschreibung

Sorgen Sie vor und sichern Sie sich mit der Säule 3a die finanzielle Unabhängigkeit im Ruhestand. Das Sparen 3-Konto ist die optimale Grundlage dazu. Mit flexiblen Einzahlungen legen Sie Geld für Ihre private Vorsorge zur Seite und geniessen dabei attraktive Konditionen (spesenfreie Kontoführung). Gleichzeitig sparen Sie jedes Jahr Steuern, da die Einzahlungen bis zum gesetzlich festgelegten Maximum vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden können.

### Vorteile

- Flexible Einzahlungen
- Hohe Sicherheit
- Steuervorteil
- Finanzierung von selbstbewohntem Eigenheim möglich
- Zusätzliche Renditechancen mit SZKB Vorsorgefonds

### Produktdetails

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| Geeignet für                        | Privatpersonen ab 18 Jahren   |
| Voraussetzungen                     | Volljährigkeit, Erwerbstätigkeit, AHV- und Steuerpflicht  |
| Maximalbeiträge (ab 2023)           | <ul style="list-style-type: none"><li>• Erwerbstätige mit Pensionskasse: max. CHF 7'056</li><li>• Erwerbstätige ohne Pensionskasse: 20% des Erwerbseinkommens (max. CHF 35'280)</li></ul>   |
| Verfügbarkeit (nicht abschliessend) | <ul style="list-style-type: none"><li>• Grundsätzlich: Fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen Rentenalters der AHV</li><li>• Bei endgültigem Verlassen der Schweiz</li><li>• Bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit</li><li>• Für Erwerb und Erstellung/Renovation von selbst genutztem Wohneigentum (alle 5 Jahre)</li><li>• Für die Amortisation einer Hypothek auf selbst genutztem Wohneigentum (alle 5 Jahre)</li><li>• Bei 100% Invalidität</li><li>• Für den Einkauf in eine Pensionskasse</li></ul> |
| Bemerkungen                         | <ul style="list-style-type: none"><li>• Es können mehrere Sparen 3-Konten eröffnet werden (was steuerlich sinnvoll ist).</li><li>• Personen, die über das ordentliche Rentenalter hinaus erwerbstätig sind, können den Bezug der Altersleistung der Säule 3a bis zur Aufgabe der Erwerbstätigkeit aufschieben (max. fünf Jahre).</li></ul>  |

### Konditionen

|                              |   |
|------------------------------|---|
| Währung                      | CHF   |
| Habenzins                    | 1.100% p.a.   |
| Kontoführung                 | kostenlos   |
| Kontoabschluss               | kostenlos   |
| Kontosaldierung              | kostenlos (Ausnahme: Bei Kontosaldierungen von Vorsorgenehmern mit Wohnsitz Ausland werden Spesen von CHF 500.00 belastet, sofern im Saldierungszeitpunkt das Konto nicht mindestens ein Jahr ein Guthaben aufweist). |
| Konditionen bei Sonderfällen | gemäss «Konditionen im Vorsorgebereich Sparen 3», auf Anfrage erhältlich  |

### Ergänzende Produkte

|                      |   |
|----------------------|---|
| SZKB Vorsorgefonds   | Die zusätzliche Renditechance im Rahmen der Säule 3a                      |
| Sparzielversicherung | Die optimale Kombination des Vorsorgesparens mit einer Risikoversicherung |