



Sparen 3

Der individuelle Weg zum Vorsorgeziel

Sparen 3 – einfach und systematisch vorsorgen.

Sorgen Sie vor und sichern Sie sich die finanzielle Unabhängigkeit im Ruhestand. Die dritte Säule mit der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) bietet einfache und systematische Lösungen.

Wollen Sie im Ruhestand finanziell unabhängig sein? Möchten Sie sich nach Ihrer Pensionierung Wünsche erfüllen und aufgeschobene Pläne umsetzen? Im Ruhestand sollen genügend finanzielle Mittel zur Verfügung stehen, um den gewohnten Lebensstandard weiterzuführen.

Die Leistungen aus der Alters- und Hinterlassenenversicherung (1. Säule) und der Pensionskasse (2. Säule) sind dabei eine wichtige und verlässliche Basis. Oft entstehen jedoch finanzielle Lücken, die nur im Rahmen der privaten Vorsorge (3. Säule) geschlossen werden können.

Es lohnt sich daher, die private Vorsorge möglichst früh an die Hand zu nehmen.

Sparen 3 ist das attraktive und flexible Vorsorgekonzept der Schwyzer Kantonalbank in der gebundenen Vorsorge (Säule 3a). Die modularen Vorsorgeprodukte ermöglichen allen Erwerbstätigen in der Schweiz eine systematische und auf die persönlichen Bedürfnisse zugeschnittene individuelle Vorsorge.

Sparen 3

Gebundene Vorsorge, Säule 3a

Sparen 3-Konto

- Vorzugszins
- Flexible Einzahlungen
- Hohe Sicherheit
- Steuervorteil
- Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum

Wertpapiersparen

- Erhöhtes Renditepotenzial
- Umsetzung der eigenen Anlagestrategie
- Risikoreduktion durch Nutzung eines langen Anlagehorizonts und Diversifikation im Rahmen der Swisscanto BVG 3 Anlagegruppen

Swisscanto Safe Sparzielversicherung

- Sicherung der Altersvorsorge bei Erwerbsunfähigkeit
- Finanzielle Absicherung der Hinterbliebenen bei Ableben
- Massgeschneiderter Versicherungsschutz
- Laufende Koordination mit Sparen 3

Sparen 3-Konto – flexibel einzahlen und Steuern sparen

Mit dem Sparen 3-Konto legen Sie Geld für Ihre private Vorsorge zur Seite. Sie geniessen attraktive Konditionen, bleiben flexibel und sparen dabei erst noch Steuern.

Mit dem Sparen 3-Konto bietet Ihnen die Schwyzer Kantonalbank ein spesenfreies Konto für steuerbegünstigtes Vorsorge-sparen. Dabei profitieren Sie von einem Vorzugszins. Ihre Einzahlungen gestalten Sie individuell und flexibel. Das Gesetz legt lediglich einen jährlichen Maximalbetrag fest.

Die Einzahlung auf das Sparen 3-Konto können Sie bis zum gesetzlich festgelegten Maximalbetrag von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen. Damit verbunden ist eine wesentliche Steuererleichterung. Gleichzeitig entfallen die Verrechnungs- und Vermögenssteuern sowie die Steuern auf den Zinserträgen.

Beim Bezug wird das Vermögen separat vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Satz besteuert.

Beispiel Steuerersparnis

Sachlage: Hans Schmid, 35-jährig, ledig, katholisch, von Beruf kaufmännischer Angestellter, steuerbares Jahreseinkommen CHF 80'000.–, lebt seit 5 Jahren mit Isabelle Schuster zusammen. Sie wohnen in Schwyz (SZ).

Hans Schmid rechnet aus, wie viel Steuern er sparen kann, wenn er jährlich CHF 3'500.– auf das Sparen 3-Konto einzahlt.

Steuern ohne Einzahlung 3a CHF 10'891.–

Steuern mit Einzahlung 3a CHF 10'178.–

Steuerersparnis **CHF 713.–**

Ihre persönliche Steuerersparnis können Sie selber berechnen: www.szkb.ch

- Servicezentrum
- Rechner
- Steuern sparen

Maximale Einzahlungsbeträge in die Säule 3a, gültig für 2011 und 2012

- Erwerbstätige mit Pensionskasse:
CHF 6'682.–
- Erwerbstätige ohne Pensionskasse:
20% des Erwerbseinkommens,
max. CHF 33'408.–

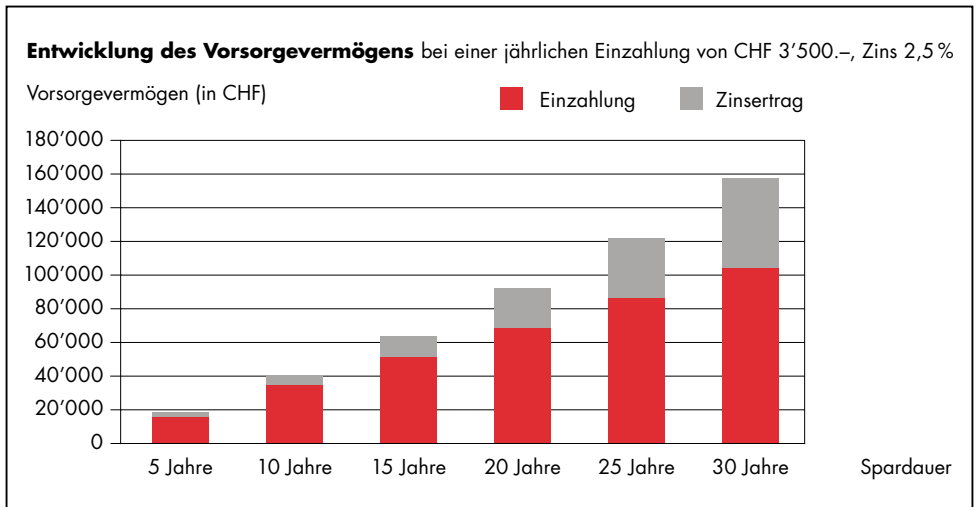
Sparen 3-Konto – früh einzahlen lohnt sich

Beginnen Sie früh mit der privaten Vorsorge. Sie lassen dadurch die Zeit für sich arbeiten, profitieren vom Vermögenszuwachs aus den Zinsen und können gelassen in die Zukunft blicken.

Gerade beim systematischen Aufbau der Altersvorsorge spielt der zeitliche Aspekt eine ganz entscheidende Rolle. Je früher Sie beginnen, Geld für später zur Seite zu legen, desto weniger wird Ihr Budget belastet und desto eher kann Ihr Geld für Sie arbeiten. Das Vorsorgeguthaben wächst durch Ihre regelmässigen Einzahlungen auf das Sparen 3-Konto einerseits und dank den Vorzugskonditionen andererseits.

Beispiel Vermögenswachstum

Hans Schmid zahlt regelmässig CHF 3'500.– auf sein Sparen 3-Konto ein. Dadurch wächst sein Vermögen stetig und er profitiert vom Zinseszins-Effekt. Bei seiner ordentlichen Pensionierung nach 30 Jahren Spardauer wird Hans Schmid voraussichtlich ein Vermögen von rund CHF 157'501.– angespart haben. Der Vermögenszuwachs aus den Zinsen beträgt CHF 52'501.– (durchschnittlicher Sparen 3-Zinssatz seit 1995: 2,5%).



Sparen 3-Wertschriftensparen – Renditepotenzial nutzen

Die langfristige und systematische Vorsorge bietet Ihnen ideale Voraussetzungen, um die Renditechancen des Wertschriftensparens zu nutzen.

Über einen längeren Horizont zeigt sich, dass Wertschriften in der Regel einen höheren Ertrag erzielen als ein Sparkonto. Die private Vorsorge bietet gute Möglichkeiten, um von den Renditechancen mit Wertschriften zu profitieren. Regelmässige Investitionen und der lange Anlagehorizont sind die idealen Voraussetzungen dafür.

Die Kantonalbanken bieten mit den Swisscanto BVG 3 Anlagegruppen Lösungen für unterschiedliche Anlage- und Risikobedürfnisse. Jede Anlagegruppe verfolgt eine bestimmte Anlagestrategie und hat einen unterschiedlichen Aktienanteil. Die gesetzlichen Anlagevorschriften (BVV2) werden immer eingehalten. Je höher der Aktienanteil ist, desto grösser sind oftmals die Renditechancen. Mit Aktienanlagen können aber auch Kursschwankungen verbunden sein.

Beispiel Wertschriftensparen

Hans Schmid legt von der jährlichen Einzahlung von CHF 3'500.– auf das Sparen 3-Konto jeweils CHF 2'000.– in Wertschriften an. Bei seiner Pensionierung nach einer Spardauer von 30 Jahren könnte sich sein Vermögen folgendermassen entwickelt haben:

Vermögen auf dem Sparen 3-Konto inkl. Zins (durchschnittlicher Sparen 3-Zinssatz seit 1995: 2,5%) CHF 67'500.–

Wert der Swisscanto Anlagegruppe (durchschnittliche Rendite Swisscanto BVG 3 Portfolio 10, 01.01.95 – 30.11.10, 4.3%) CHF 123'912.–

Total Vorsorgevermögen **CHF 191'412.–**

Durch das Wertschriftensparen hätte Hans Schmid bei seiner Pensionierung CHF 33'912.– mehr Vermögen als mit dem Sparen 3-Konto alleine.

Sparen 3-Sparzielversicherung – Vorsorge ergänzen

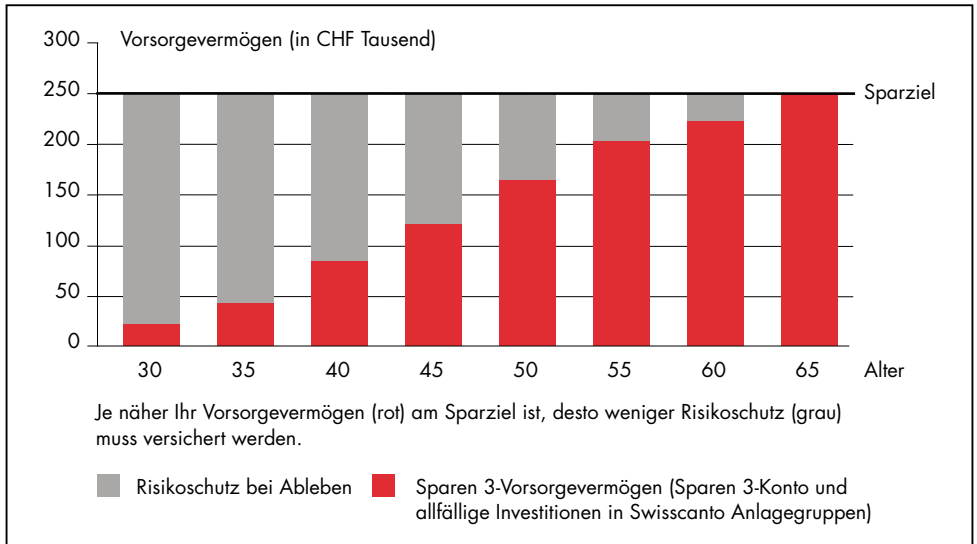
Mit der Swisscanto Safe Sparzielversicherung kombinieren Sie das Vorsorgesparen mit einer Risikoversicherung. Sie sichern Ihre Angehörigen und sich selbst finanziell ab.

Mit Ihren jährlichen Einzahlungen auf das Sparen 3-Konto und Ihrer Investition in die Swisscanto Anlagegruppen bauen Sie Ihr Vorsorgevermögen kontinuierlich auf. Sie erreichen damit Schritt für Schritt Ihr persönliches Sparziel. Mit der Swisscanto Safe Sparzielversicherung sichern Sie dieses Sparziel auch für Ihre Angehörigen. Im Todesfall wird den Hinterbliebenen die Differenz zwischen dem vorhandenen Vorsorgevermögen und dem gewählten Sparziel als versichertes Todesfallkapital ausbezahlt. Bei Erwerbsunfähigkeit zahlt Ihnen die Swisscanto

to Safe Sparzielversicherung die versicherte Sparen 3-Einlage in Form einer Rente aus. Da Sie Ihrem Sparziel im Laufe der Zeit näher kommen, reduziert sich Ihr Versicherungsbedarf laufend.

Beispiel Sparen und Risiko absichern

Hans Schmid hat vor einem Jahr Isabelle geheiratet. Nun erwarten sie ihr erstes Kind. Hans Schmid will sicher sein, dass seine Familie jederzeit finanziell abgesichert ist. Er schliesst bei seiner Kantonalkbank eine Swisscanto Safe Sparzielversicherung auf das bestehende Sparen 3-Konto ab. Er ist nun beruhigt, denn im Fall seines Todes ist für seine Familie finanziell vorgesorgt. Sollte er erwerbsunfähig werden, erhält er die Rente für den weiteren Aufbau der Altersvorsorge und erreicht sein Sparziel bei der Pensionierung.



Gebundene, aber nicht blockierte Vorsorgegelder

Kaufen Sie Wohneigentum oder machen Sie sich selbstständig, sind dies Gründe, um das Vorsorgevermögen aus der Säule 3a zu beziehen.

Die Einzahlungen auf das Sparen 3-Konto und die Investitionen in die Swisscanto Anlagegruppen erfolgen im Rahmen des steuerprivilegierten Sparens. Das Geld dient der Vorsorge und ist deshalb gebunden. Gebunden ist jedoch nicht gleich blockiert.

Es gibt verschiedene Gründe für den vorzeitigen Bezug des gesparten Vermögens aus der Säule 3a, zum Beispiel:

- Die Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum
- Die Amortisation der Hypothek auf selbst genutztem Wohneigentum
- Die Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
- Das endgültige Verlassen der Schweiz

Beim Bezug wird das Vermögen separat vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Satz besteuert.

Das Vorsorgevermögen ist für Frauen ab 59 Jahren und für Männer ab 60 Jahren in jedem Fall frei verfügbar.

Beispiel Bezug des Vorsorgevermögens

Hans und Isabelle Schmid erfüllen sich ihren Traum und kaufen eine Wohnung. Hans Schmid bezieht das Vorsorgevermögen von seinem Sparen 3-Konto und hat damit genügend finanzielle Eigenmittel. Die Kantonalbank gewährt Hans und Isabelle Schmid eine attraktive Hypothek und der Traum vom eigenen Heim wird für die Familie Schmid Wirklichkeit.

Nur wen man gut kennt, kann man auch gut beraten

In einem persönlichen und unverbindlichen Beratungsgespräch gehen unsere Beraterinnen und Berater gerne auf Ihre individuellen Bedürfnisse ein.

Weitere Infos auf

www.szkb.ch/sparen_3



Die Angaben in dieser Publikation gelten nicht als Offerte. Sie dienen lediglich zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft.

Schwyzer Kantonalbank

Tel 058 800 20 20

Fax 058 800 20 21

kundenzentrum@szkb.ch

www.szkb.ch



**Schwyzer
Kantonalbank**