

# 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 profitieren dabei von einer spesenfreien 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 2025)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Erwerbstätige mit Pensionskasse: max. CHF 7'258</li><li>• Erwerbstätige ohne Pensionskasse: 20% des Erwerbseinkommens (max. CHF 36'288)</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. 5 Jahre).</li></ul>

## Konditionen

Währung	CHF
Habenzins	0.100% 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 Sonderfälle	gemäss «Konditionen im Vorsorgebereich Sparen 3», auf Anfrage erhältlich
Konditionen Wertschriften	Keine Depotgebühren, keine Ausgabe-/Rücknahmekommissionen, nur direkte Fondskosten (TER); kommissionsfreier Wechsel in SZKB-Fonds im freien Vermögen bei Auflösung möglich.

## Ergänzende Produkte

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

# SZKB Vorsorgefonds

## Die zusätzliche Renditechance für Ihre Säule 3a

### Kurzbeschreibung

Die SZKB Vorsorgefonds sind die ideale Anlagelösung für alle, die bei der Altersvorsorge langfristig erhöhte Renditechancen wahrnehmen möchten und dabei gerne auf die Kompetenz und Eigenständigkeit der Schwyzer Kantonalbank zählen. Sie selber entscheiden über die strategische Zusammensetzung Ihrer Anlage – je nach Ihren individuellen Bedürfnissen, Ihrem Anlagehorizont und Ihrer persönlichen Risikoneigung. Ihre Renditechancen liegen langfristig deutlich über den Sparen 3-Konto-Zinsen.

### Vorteile

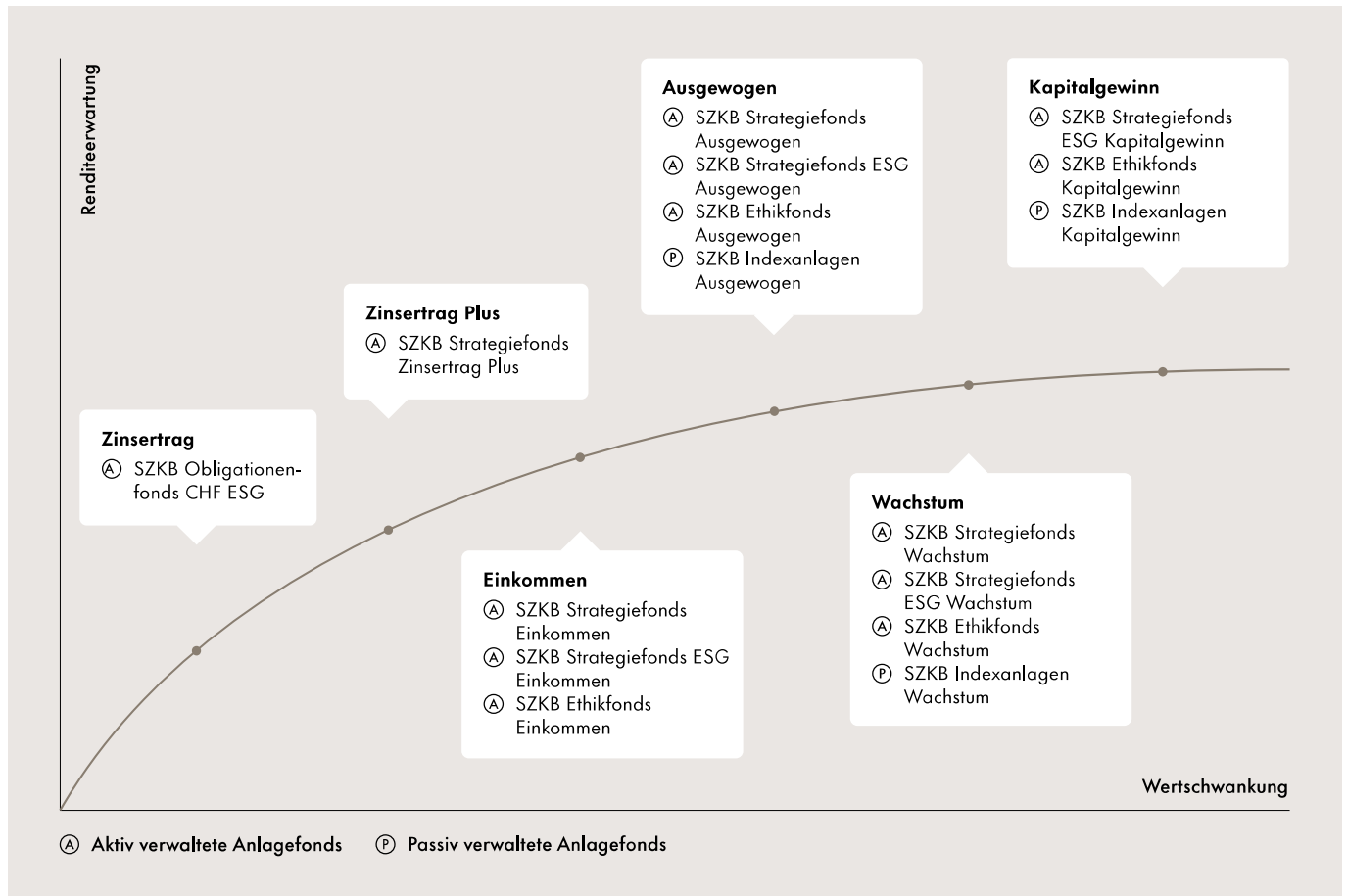
- Unabhängigkeit und Professionalität nach Schwyzer Art
- Breite Diversifikation für gute Renditechancen
- Attraktive Konditionen: Ausgabekommissionsfrei investieren
- Anlagehorizont und Risikoprofil optimal berücksichtigt
- Transparent informiert über die Entwicklung der Anlage
- Vielfältige Produkte auf aktiver und passiver Basis

## Die SZKB Vorsorgefonds im Überblick

Ⓐ <b>Aktiv verwaltete Vorsorgefonds</b>	Investitionsschwerpunkt
SZKB Strategiefonds	Investition in einen besonders breiten Fächer verschiedener Anlageklassen, Währungen, Regionen und Branchen.
SZKB Strategiefonds ESG	Investition in einen breiten Fächer an Obligationen, Aktien und Immobilien unter Beimischung von Zukunftsthemen.
SZKB Ethikfonds	Investition in Titel, die betont ethisch-nachhaltigen Kriterien gerecht werden, diversifiziert nach verschiedenen Branchen und Währungen.
SZKB Obligationenfonds CHF ESG	Investition in einen breiten Fächer an Obligationen, ausschliesslich in Schweizer Franken.
Ⓟ <b>Passiv verwaltete Vorsorgefonds</b>	Investitionsschwerpunkt
SZKB Indexanlagen	Investition in verschiedene Indexfonds / ETF (Exchange Traded Funds), die direkt einen Markt (z.B. den SPI) nachbilden. Dies bei gleichzeitigem Verzicht auf die Anlagetaktik der SZKB sowie bestimmte Anlageklassen.

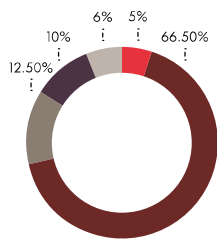
# Der optimale Rendite-Risiko-Mix

Unsere Vorsorgefonds sind in verschiedenen strategischen Varianten erhältlich. Gemeinsam mit uns legen Sie fest, welche Kombination aus erwarteter Rendite und Wertschwankungen (Risiko) für Sie persönlich optimal ist.



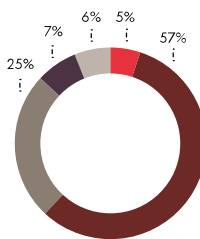
# Für jedes Bedürfnis die passende Strategie

## SZKB Strategiefonds



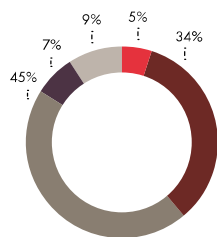
### SZKB Strategiefonds Zinsertrag Plus

Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen von Zinserträgen auf Obligationen.  
(Valor 28'626'368)



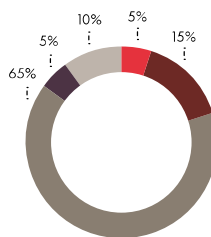
### SZKB Strategiefonds Einkommen

Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.  
(Valor 28'626'475)



### SZKB Strategiefonds Ausgewogen

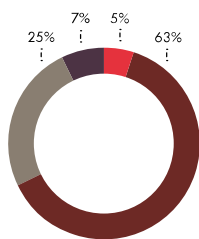
Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien und Obligationen.  
(Valor 28'626'490)



### SZKB Strategiefonds Wachstum

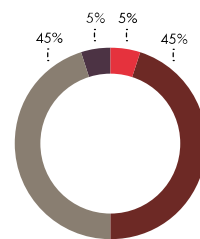
Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien.  
(Valor 32'290'248)

## SZKB Strategiefonds ESG



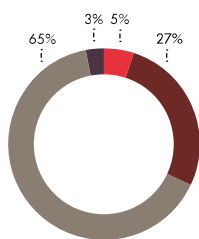
### SZKB Strategiefonds ESG Einkommen

Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.  
(Valor 131'151'714)



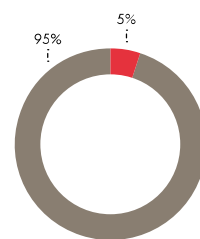
### SZKB Strategiefonds ESG Ausgewogen

Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien und Obligationen.  
(Valor 131'151'717)



### SZKB Strategiefonds ESG Wachstum

Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien.  
(Valor 131'151'716)



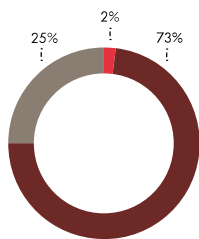
### SZKB Strategiefonds ESG Kapitalgewinn

Anlageziel: Maximierung des Wachstums durch Kapital- und Währungsgewinne, ausschliesslich durch Anlagen in Aktien.  
(Valor 131'151'744)

● Liquidität ● Obligations ● Aktien ● Immobilien ● Alternative Anlagen

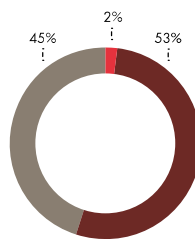
# Für jedes Bedürfnis die passende Strategie

## SZKB Ethikfonds



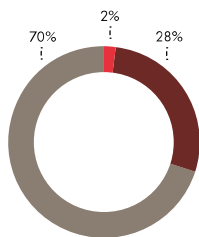
### SZKB Ethikfonds Einkommen

Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.  
(Valor 33'762'374)



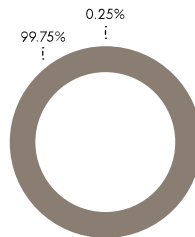
### SZKB Ethikfonds Ausgewogen

Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien und Obligationen.  
(Valor 33'762'458)



### SZKB Ethikfonds Wachstum

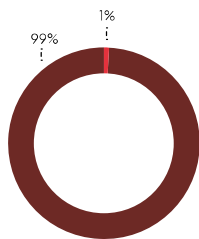
Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Direktinvestitionen in Aktien.  
(Valor 112'829'126)



### SZKB Ethikfonds Kapitalgewinn

Anlageziel: Maximierung des Wachstums durch Kapital- und Währungsgewinne, ausschliesslich durch Direktinvestitionen in Aktien.  
(Valor 49'241'646)

## SZKB Obligationenfonds



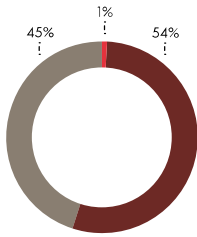
### SZKB Obligationenfonds CHF ESG

Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen von Zinserträgen auf Obligationen, ausschliesslich in Schweizer Franken.  
(Valor 114'378'951)

● Liquidität ● Obligationen ● Aktien

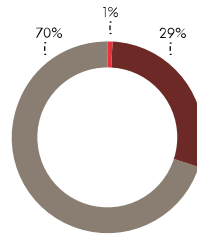
# Für jedes Bedürfnis die passende Strategie

## SZKB Indexfonds



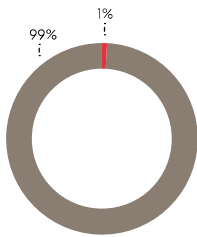
### SZKB Indexanlagen Ausgewogen

Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, ausschliesslich durch Anlagen in Aktien und Obligationen via passive Indexfonds / ETF.  
(Valor 49'241'663)



### SZKB Indexanlagen Wachstum

Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien via passive Indexfonds / ETF.  
(Valor 112'829'130)



### SZKB Indexanlagen Kapitalgewinn

Anlageziel: Maximierung des Wachstums durch Kapital- und Währungsgewinne, ausschliesslich durch Anlagen in Aktien via passive Indexfonds / ETF.  
(Valor 49'241'670)

● Liquidität    ● Obligationen    ● Aktien



Weitere Informationen via QR-Code  
oder unter [www.szkb.ch/vorsorgefonds](http://www.szkb.ch/vorsorgefonds)

Diese Publikation wurde zu Informations- und Werbezwecken erstellt und stellt keine Anlageberatung oder Offerte dar. Sie basiert nicht auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers. Trotz sorgfältiger Bearbeitung übernimmt die SZKB keine Garantie und keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Publikation und der darin bereitgestellten Informationen sowie für deren Verwendung durch den Empfänger. Die Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Publikation und können jederzeit ändern.

SZKB 07.2025



Schwyzer  
Kantonalbank