

Sparen 3

Die optimale Grundlage für Ihre private Altersvorsorge – mit Steuervorteil.

Kurzbeschrieb

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">• Erwerbstätige mit Pensionskasse: max. CHF 7'258• Erwerbstätige ohne Pensionskasse: 20% des Erwerbseinkommens (max. CHF 36'288)
Verfügbarkeit (nicht abschliessend)	<ul style="list-style-type: none">• Grundsätzlich: Fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen Rentenalters der AHV• Bei endgültigem Verlassen der Schweiz• Bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit• Für Erwerb und Erstellung/Renovation von selbst genutztem Wohneigentum (alle 5 Jahre)• Für die Amortisation einer Hypothek auf selbst genutztem Wohneigentum (alle 5 Jahre)• Bei 100% Invalidität• Für den Einkauf in eine Pensionskasse
Bemerkungen	<ul style="list-style-type: none">• Es können mehrere Sparen 3-Konten eröffnet werden (was steuerlich sinnvoll ist).• 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).

Konditionen

Währung	CHF
Habenzins	0.100% p.a.
Kontoführung	kostenlos
Kontoabschluss	kostenlos
Kontosalderung	kostenlos (Ausnahme: Bei Kontosalderungen 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

Kurzbeschrieb

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

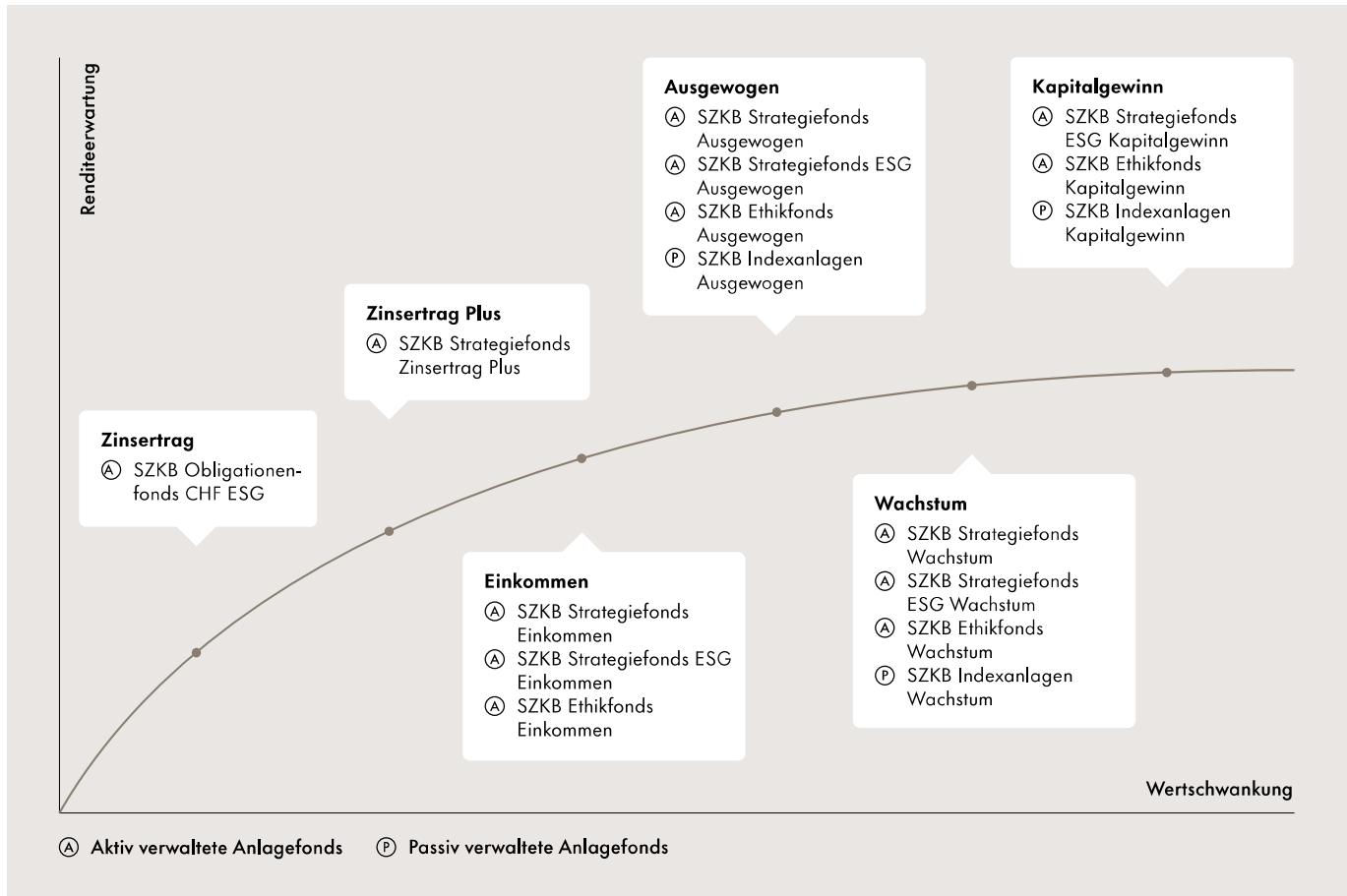
(A) Aktiv verwaltete Vorsorgefonds	Investitionsschwerpunkt
SZKB Strategiefonds	Investition in einen besonders breiten Fächer verschiedener Anlageklassen, Währungen, Regionen und Branchen.
SZKB Strategiefonds ESG	Investition in einen breiten Fächer an Obligationen, Aktien und Immobilien unter Beimischung 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.
(P) Passiv verwaltete Vorsorgefonds	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.



Schwyzer
Kantonalbank

Der optimale Rendite-Risiko-Mix

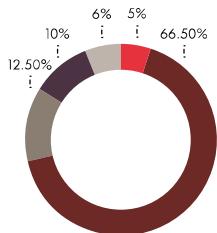
Unsere Vorsorgefonds sind in verschiedenen strategischen Varianten erhältlich. Gemeinsam mit uns legen Sie fest, welche Kombination aus erwarteter Rendite und Wertschwankungen (Risiko) für Sie persönlich optimal ist.



Schwyzer
Kantonalbank

Für jedes Bedürfnis die passende Strategie

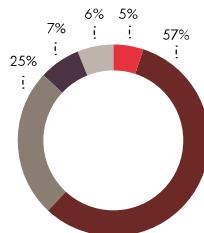
SZKB Strategiefonds



SZKB Strategiefonds

Zinsertrag Plus

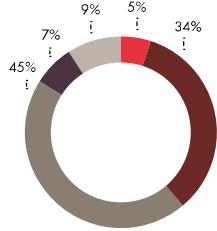
Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen von Zinserträgen auf Obligationen.
(Valor 28'626'368)



SZKB Strategiefonds

Einkommen

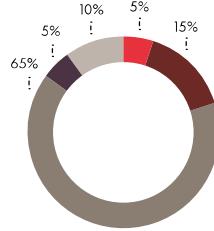
Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.
(Valor 28'626'475)



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)

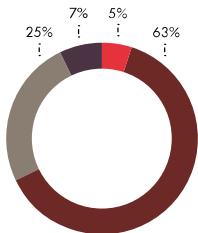


SZKB Strategiefonds

Wachstum

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

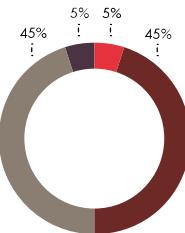
SZKB Strategiefonds ESG



SZKB Strategiefonds ESG

Einkommen

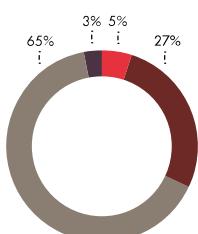
Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.
(Valor 131'151'714)



SZKB Strategiefonds ESG

Ausgewogen

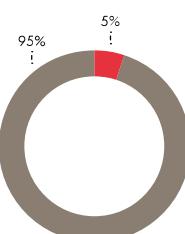
Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien und Obligationen.
(Valor 131'151'717)



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)

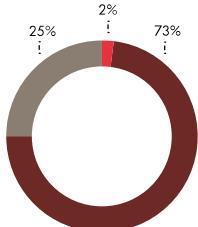
● Liquidität ● Obligationen ● Aktien ● Immobilien ● Alternative Anlagen



Schwyzer
Kantonalbank

Für jedes Bedürfnis die passende Strategie

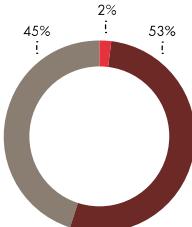
SZKB Ethikfonds



SZKB Ethikfonds

Einkommen

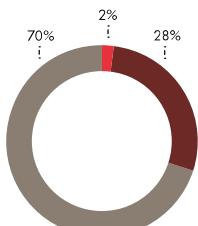
Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.
(Valor 33'762'374)



SZKB Ethikfonds

Ausgewogen

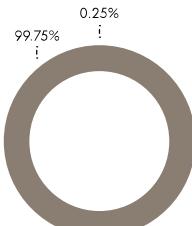
Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien und Obligationen.
(Valor 33'762'458)



SZKB Ethikfonds

Wachstum

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

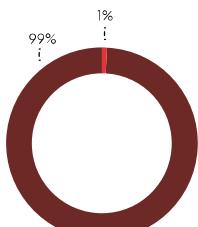


SZKB Ethikfonds

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)

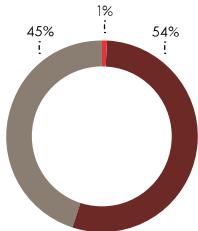
● Liquidität ● Obligationen ● Aktien



Schwyzer
Kantonalbank

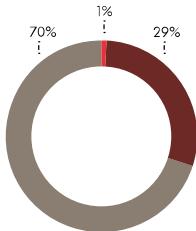
Für jedes Bedürfnis die passende Strategie

SZKB Indexfonds



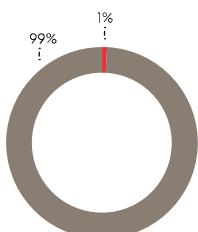
SZKB Indexanlagen Ausgewogen

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

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