



# UMFASSENDE LÖSUNGEN FÜR IHRE PRIVATE VORSORGE

Weil es für die Zukunft nie zu früh ist



**Schwyzer  
Kantonalbank**

# DIE SZKB – IHRE VORSORGESPEZIALISTIN

**Haben Sie sich schon einmal überlegt, wann der ideale Zeitpunkt ist, um sich mit Ihrer privaten Vorsorge zu beschäftigen?**

Unsere Antwort darauf mag überraschend einfach klingen: jetzt – und dies ganz unabhängig davon, in welchem Lebensabschnitt Sie sich aktuell befinden. Denn Fragen zu Ihrer Vorsorge und zur sinnvollen Finanzplanung haben zu jedem Lebenszeitpunkt eine grosse Bedeutung.

Das Thema «Vorsorge» ist allerdings umfangreich und komplex. Umso beruhigender ist es, dass Ihnen bei der Schwyzer Kantonalbank ein erfahrenes Spezialistenteam kompetent zur Seite steht. Die Beraterinnen und Berater unseres Vorsorgezentrums helfen Ihnen in jeder Lebensetappe, Ihre finanzielle Zukunft zu planen. Mit ihrem profunden Expertenwissen

ergänzen sie die fachkundige Beratung in unseren Filialen und Private Banking Standorten.

Unser Vorsorgezentrum steht für umfassende Dienstleistungen im Bereich der privaten sowie betrieblichen Vorsorge und besteht aus drei Bereichen:

- Private Vorsorge: Fundierte Planungsdienstleistungen (Finanz- und Pensionsberatung)
- Erbschaftsberatung: Nachlassberatungen und -abwicklungen
- Betriebliche Vorsorge: Personalvorsorgelösungen für Geschäfts- und Firmenkunden

Lassen Sie sich auf den nächsten Seiten Abschluss geben über unsere vielfältigen Dienstleistungen im Bereich der privaten Vorsorge. Wir freuen uns, Sie partnerschaftlich, langfristig und vorausschauend unterstützen zu dürfen. Denn: Für Ihre Zukunft ist es nie zu früh!



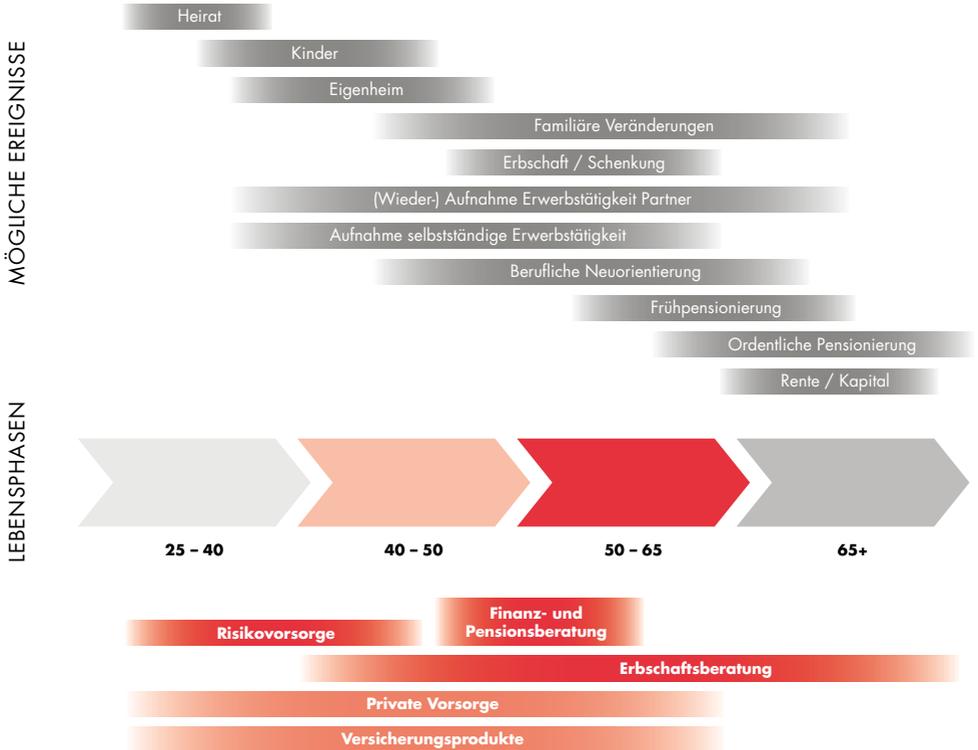
# IHRE LEBENSEREIGNISSE UND BEDÜRFNISSE

Das Leben ist geprägt von einer Vielzahl von Ereignissen, Bedürfnissen und Etappen unterschiedlicher Dauer und Bedeutung. Von der Geburt des ersten Kindes über den Erwerb eines Eigenheims bis hin zur Selbstständigkeit oder der vorgezogenen Pension. Gemeinsam ist den verschiedenen Lebensereignissen und -phasen, dass sie umso leichter zu handhaben sind, je besser man sich auf sie vorbereitet und je professioneller und vorausschauender sie gestaltet werden.

Dabei spielen die private Vorsorge und finanzielle Planung eine ganz wesentliche Rolle –

egal, ob Sie sich nun am Beginn Ihres Berufslebens, vor dem Schritt in die selbstständige Erwerbstätigkeit oder kurz vor Ihrer Pensionierung befinden. Denn die private Vorsorge ist facettenreich und geht weit über das steueroptimierte Sparen («Sparen 3») hinaus. Anlegen, Finanzieren, Liquidität, Ehe- und Erbrecht sowie Steuerfolgen sind zentrale Aspekte der Altersvorsorge.

Die Antwort auf Ihre vielfältigen Fragen und Bedürfnisse sind die umfassenden Dienstleistungen unseres Vorsorgezentrums.



# UNSERE DIENSTLEISTUNGEN IM ÜBERBLICK

Die umfangreichen Angebote unseres Vorsorgezentrums bewegen sich auf zwei Stufen und folgen den übergeordneten Beratungsgrundsätzen der Schwyzer Kantonalbank:

## Strukturierter Beratungsprozess

Unsere Beratung steht für einen strukturierten, auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenen Prozess, bei dem die Spezialisten des Vorsorgezentrums Hand in Hand mit den Beraterinnen und Beratern unserer Vertriebsstandorte zusammenarbeiten.

## Vorsorge- und Versicherungslösungen

Die auf Sie zugeschnittenen Lösungen der privaten Altersvorsorge (u.a. Säule 3a) und ausgewählte Versicherungsprodukte bilden die grundlegende Basis unserer Dienstleistungen.

## Beratungen und Planungen

Darüber hinaus trägt eine Reihe von kompakten wie umfangreichen Beratungen und Planungen Ihrem Bedürfnis nach finanzieller Ordnung und Sicherheit Rechnung.



# SPAREN 3 – SYSTEMATISCH SPAREN FÜR DIE ZUKUNFT

## **Ihr Bedürfnis**

Sie wollen systematisch Geld auf die Seite legen und sich die finanzielle Unabhängigkeit im Ruhestand sichern.

## **Angebot & Vorteile**

Unser Sparen 3-Konto ist die attraktive und sichere Lösung, um sich ein Polster für spätere Jahre zu schaffen.

## **Flexible Einzahlungen**

Sie bezahlen Ihre Beiträge flexibel auf ein verzinstes Sparen 3-Konto.

## **Jedes Jahr markant Steuern sparen**

Den maximal zulässigen Einzahlungsbetrag können Sie beim steuerbaren Einkommen (bei Bund, Kanton und Gemeinde) abziehen.

## **Zusätzliche Renditechancen mit den SZKB Vorsorgefonds**

Im Vergleich zum Kontosparen bieten unsere hausgemachten SZKB Vorsorgefonds langfristig höhere Renditechancen.

Mit den aktiv verwalteten Vorsorgefonds setzen Sie auf das Fachwissen und die taktischen Anlageentscheidungen der SZKB-Experten. Sie haben die Wahl aus mehreren klassischen und ethisch-nachhaltigen Strategien – gemeinsam ist diesen eine besonders breite Diversifikation in verschiedene Anlageklassen (Aktien, Obligationen etc.).

Mit den SZKB Indexanlagen Vorsorge, die auf passiven Anlagefonds basieren, verzichten Sie auf die Anlagetaktik der SZKB und koppeln Ihre Anlage direkt an die Dynamik der Märkte.

Ihre Risikotoleranz und Ihr Anlagehorizont werden bei der Strategiewahl optimal berücksichtigt.

## **Sparzielversicherung**

Erreichen Sie mit Sicherheit das gewünschte Sparziel.



# FREIZÜGIGKEITSSTIFTUNG DER SCHWYZER KANTONALBANK

## Ihr Pensionskassenguthaben in besten Händen.

### Ihr Bedürfnis

Sie befinden sich beispielsweise in einer Übergangsphase zwischen zwei Anstellungsverhältnissen und suchen nach einer Möglichkeit, Ihr Pensionskassenguthaben (2. Säule) vorübergehend bei einer Freizügigkeitseinrichtung zu deponieren.

### Angebot und Vorteile

Die Schwyzer Kantonalbank ist eine der bestkapitalisierten Universalbanken weltweit. Nebst dem Top-Rating (AA+, Standard & Poor's) profitieren Sie mit unserem Freizügigkeitskonto von folgendem Mehrwert:

- Vermögenszuwachs dank Vorzugszinssatz.
- Die Zinserträge sind während der Laufzeit verrechnungs- und einkommenssteuerfrei.
- Das ersparte Kapital unterliegt nicht der Vermögenssteuer. Erst bei der Auszahlung wird es zu einem reduzierten Satz oder zum vorteilhaften Quellensteuertarif des Kantons Schwyz besteuert.
- Sie können das Freizügigkeitsguthaben für die Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum einsetzen.
- Mit der Investition in die SZKB Vorsorgefonds können Sie zusätzliche Renditechancen wahrnehmen.



# VERSICHERUNGEN FÜR ALLE FÄLLE

Innovative Versicherungsprodukte decken in verschiedensten Lebenslagen Ihre Bedürfnisse nach finanziellem Schutz und Sicherheit ab – für Sie selbst und/oder für Ihre Nächsten. Nachfolgend einige Beispiele aus unserem Angebot:

## **Sparzielversicherung – Mit Sicherheit das Sparziel erreichen**

### **Ihr Bedürfnis – unser Angebot**

Möchten Sie mit dem Sparen 3-Konto der Schwyzer Kantonalbank ein persönliches Sparziel erreichen? Zum Beispiel die Sicherung Ihrer Altersvorsorge? Mit einer Sparzielversicherung haben Sie und Ihre Nächsten das angestrebte Kapital auf Nummer sicher – selbst wenn Ihnen etwas zustossen sollte.

## **Kreditversicherung – Damit Ihr Eigenheim gesichert ist**

### **Ihr Bedürfnis – unser Angebot**

Sie haben einen privaten oder geschäftlichen Kredit aufgenommen – zum Beispiel eine Hypothek oder einen Betriebskredit. Die Kreditversicherung sichert im Rahmen der versicherten Leistungen die Rückzahlung Ihres Darlehens sowie laufende Zinsen, falls Ihnen etwas passieren sollte.

## **Risikoversicherung – Ihr ganz persönliches Sicherheitsabkommen**

### **Ihr Bedürfnis – unser Angebot**

Es gibt immer wieder Unfälle und Krankheiten, die eine Erwerbsunfähigkeit oder den Tod zur Folge haben. Die gesetzliche Vorsorge deckt in solchen Fällen oft nur einen Teil Ihres heutigen Einkommens. Mit einer Risikoversicherung schliessen Sie diese Lücke. So schützen Sie sich und Ihre Familie.

5.1 Besteuerung der Kapitalauszahlungen aus Vorsorge  
Muster Fridolin und Muster Anja



Kapitalleistungen		Alter (Kunde/Partner)	Jahr	2025	2026	2027	2028
Gebundene Privatvorsorge	NEU-2023, Muster F., Kapitalsparen			62'811	63'522	64'663	65'584
	SZKB, 777777-77, Muster F., Kapitalsparen						
	SZKB, 888888-88, Muster F., Kapitalsparen						
	NEU-2023, Muster A., Kapitalsparen						
<b>Total Kapitalleistungen</b>				40'400	79'300		41'900
Staats- und Gemeindesteuer				40'300			41'900
Direkte Bundessteuer				400	400	900	1'000
<b>Total Besteuerung Kapitalleistungen</b>				400	800	1'100	1'200
<b>Nettoertrag nach Steuern</b>				45'800	45'900	78'200	82'000
Anteil der Steuern am Bruttokapital				1.0%	1.0%	1.4%	1.5%

© 2024 der 100 Services  
Vorsorgezentrum der  
Schweizer Kantonalbank  
Datum: 4. Februar 2021

Patrick Schubinger  
Telefon +41 (0)52 800 24 66

64/63 - Einkauf/Teilkapital

5.1 Besteuerung der Kapitalauszahlungen aus Vorsorge  
Muster Fridolin und Muster Anja



Kapitalleistungen		Alter (Kunde/Partner)	Jahr	2024	2025	2026	2027	2028
Berufliche Vorsorge	BVG-Basis, Pensionskasse Uno, Muster F., Erlöserdefizitkapital			61'600	62'811	63'922	64'663	65'584
	NEU-2023, Muster F., Kapitalsparen							
	SZKB, 777777-77, Muster F., Kapitalsparen							
	SZKB, 888888-88, Muster F., Kapitalsparen							
Gebundene Privatvorsorge	NEU-2023, Muster A., Kapitalsparen							
	SZKB, 999999-99, Muster A., Kapitalsparen							
	<b>Total Kapitalleistungen</b>				40'300	79'100	200'000	34'700
	Staats- und Gemeindesteuer				40'200			34'700
Direkte Bundessteuer				400	400	900	1'000	
<b>Total Besteuerung Kapitalleistungen</b>				400	800	1'100	1'200	
<b>Nettoertrag nach Steuern</b>				45'800	45'900	78'200	82'000	
Anteil der Steuern am Bruttokapital				1.0%	1.0%	1.4%	1.5%	

© 2024 der 100 Services  
Vorsorgezentrum der  
Schweizer Kantonalbank  
Datum: 4. Februar 2021

Patrick Schubinger  
Telefon +41 (0)52 800 24 66

# BERATUNGEN UND PLANUNGEN

Die Schwyzer Kantonalbank unterstützt Sie bei der Planung unterschiedlicher Lebensereignisse und -phasen mit fundierten Beratungen und vorausschauenden Massnahmen. Dabei kann es darum gehen, Sie und Ihre Familie vor den Folgen von Erwerbsunfähigkeit oder Tod zu schützen oder Ihre Pensionierung vorzubereiten sowie die Zeit nach dem Erwerbsleben finanziell optimal zu gestalten.

Bei den Beratungen und Planungen arbeiten die Beraterinnen und Berater der Filialen/ Private Bankings eng mit den Experten des Vorsorgezentrums zusammen. Die Vorsorgeplanung, die Private Finanzplanung, die Pensionsplanung sowie die Erbschaftsberatung verstehen sich als honorarbasierte Dienstleistungen durch Fachspezialisten des Vorsorgezentrums der SZKB.

## **Risikoversorge**

- Vorsorge-Check
- Vorsorgeplanung

## **Finanz- und Pensionsberatung**

- Private Finanzplanung
- Pensions-Check
- Pensionsplanung

## **Erbschaftsberatung**

- Nachlassberatung
- Nachlassabwicklung



## RISIKOVORSORGE: SICHERHEIT IN ANSPRUCHSVOLLEN LEBENSLAGEN

### Vorsorge-Check

#### **Das Angebot in Kürze**

Niemand weiss mit Gewissheit, was die Zukunft bringen wird. Einige Herausforderungen bestimmen die finanzielle Lebensplanung. Deshalb ist es wichtig, Risiken rechtzeitig zu erkennen und – wo sinnvoll – abzusichern. Unser Vorsorge-Check bietet Ihnen eine kompakte Übersicht Ihrer langfristigen Vorsorgeleistungen.

#### **Unsere Dienstleistungen**

- Wir erstellen Ihnen eine Übersicht über die langfristigen Vorsorgeleistungen für die Risiken Erwerbsunfähigkeit und Tod auf Grund eines Unfalles oder einer Krankheit.
- Wir helfen Ihnen, allfällige Vorsorgelücken zu erkennen, und geben Ihnen konkrete Empfehlungen zur Deckung der Lücken.



## Vorsorgeplanung

### Das Angebot in Kürze

Auch bei der Vorsorgeplanung stehen die Erkennung von Risiken sowie mögliche Massnahmen zur Absicherung im Vordergrund. Im Gegensatz zum kompakten Vorsorge-Check versteht sich das Angebot als ausführliche Planung. Sie bietet Ihnen eine umfassende Übersicht Ihrer kurz- und langfristigen Vorsorgeleistungen und stellt die Veränderungen im Zeitverlauf dar.

### Unsere Dienstleistungen

- Wir analysieren Ihre kurz- und langfristigen Vorsorgeleistungen für die Risiken Erwerbsunfähigkeit und Tod auf Grund eines Unfalles oder einer Krankheit und bieten Ihnen eine detaillierte Darstellung.
- Wir helfen Ihnen, allfällige Vorsorgelücken bzw. Überversicherungen zu erkennen, und geben Ihnen konkrete Empfehlungen zur Deckung der Lücken bzw. zur Vermeidung einer Überversicherung.



## FINANZ- UND PENSIONSBERATUNG: WEITSICHTIG GEPLANT IN DIE PENSION

### **Private Finanzplanung**

#### **Das Angebot in Kürze**

Besondere Lebensereignisse beeinflussen die persönliche finanzielle Situation massgeblich. Unsere Private Finanzplanung zeigt deren Auswirkungen detailliert auf und bietet eine Übersicht individueller Optimierungsmassnahmen. Die Private Finanzplanung vermittelt damit Sicherheit und deckt Sparpotential auf.

#### **Unsere Dienstleistungen**

- Einkommens- und Vermögensplanung: Voraussichtliche Einnahmen und Ausgaben stellen wir gegenüber und zeigen die

Auswirkungen auf Ihre Vermögensentwicklung. Gewünschte Varianten und Szenarien werden abgebildet und deren finanzielle Folgen simuliert.

- Planung Vorsorgesituation: In neuen Lebenssituationen ändern die persönlichen Vorsorgeleistungen oftmals grundlegend. Wir zeigen den individuellen Handlungsbedarf auf und erarbeiten Optimierungsvorschläge.
- Steuerliche Optimierung: Wir zeigen Ihnen die Steuersparmöglichkeiten auf und kalkulieren die finanziellen Vorteile.

## **Pensions-Check**

### **Das Angebot in Kürze**

Wie sieht Ihre ganz persönliche Pensions-situation aus? Die kompakte und auf das Wesentliche konzentrierte Darstellung des Pensions-Checks ermöglicht einen Überblick über die finanziellen Auswirkungen Ihrer Pensionierung.

### **Unsere Dienstleistungen**

- Übersichtliche Darstellung der Einnahmen und Ausgaben vor und nach der Pensionierung.
- Kapitalbedarfsermittlung per Pensionierung – bei vorzeitiger bzw. bei ordentlicher Pensionierung.
- Finanzielle Auswirkungen von Renten- bzw. Kapitalbezügen.

## Pensionsplanung

### Das Angebot in Kürze

Im Rahmen unserer umfassenden Beratung werden die verschiedenen Aspekte der finanziellen Lebensplanung ganzheitlich betrachtet. Sie erhalten damit eine solide Entscheidungsgrundlage zur finanziellen Planung des dritten Lebensabschnittes und dürfen gespannt in die Zukunft blicken.

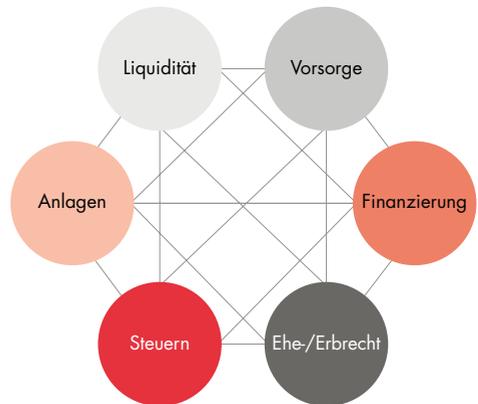
### Unsere Dienstleistungen

- Fundierte Analyse der individuellen Ziele und Zukunftspläne.
- Darstellung der künftigen Einnahmen und Ausgaben sowie deren Auswirkungen auf die Vermögensentwicklung der gewünschten Planungsvarianten.
- Erkennen der finanziellen Folgen der ordentlichen resp. vorzeitigen Pensionierung.
- Fundierte Entscheidungsgrundlage zur Frage «Rente oder Kapitalbezug?», wobei neben finanziellen Kriterien persönliche Ziele und Bedürfnisse im Zentrum stehen.
- Identifizieren allfälliger Deckungslücken und Aufzeigen konkreter Lösungen zu deren Schliessung.

- Aufzeigen von Steuersparmöglichkeiten und damit verbundenen finanziellen Vorteilen.
- Integrale Betrachtung verschiedener Aspekte der finanziellen Lebensplanung (siehe Grafik unten).
- Übersichtliches Planungsdokument mit aufschlussreichen Darstellungen.

### Vernetzung zentraler Themen

Wenn es um die finanzielle Planung Ihrer Zukunft geht, spielen zahlreiche Themen eine wichtige Rolle. Mit unserer Pensionsplanung bringen wir System in Ihre vielfältigen Fragen und Anliegen. Wichtig ist dabei die vernetzte Analyse folgender Themen:





## Vorsorge

Die fundierte Behandlung von Vorsorgethemen bildet das Kernstück der Pensionsplanung. Aspekte rund um die AHV, die Pensionskasse sowie die private Vorsorge werden dabei umfassend beleuchtet.



## Liquidität

Der langfristigen Sicherung des Lebensstandards kommt eine grosse Bedeutung zu. Es wird aufgezeigt, wie die Ausgaben mit den regelmässigen Einnahmen und den künftig zufließenden Vermögenswerten gedeckt werden können.



## Anlagen

Wer sein Geld anlegt, profitiert langfristig von zusätzlichen Renditechancen. Entscheidend für den Anlageerfolg ist die persönliche Strategie. Die Planung zeigt, welche Vermögenswerte als Liquiditätsreserve gehalten werden sollen und welche angelegt werden können.



## Steuern

Die Vorsorge bietet einige Möglichkeiten zur Steueroptimierung. Sie erfahren, wie Sie von diesen nutzenbringend Gebrauch machen können.



## Ehe-/Erbrecht

Das Ehegüter- und Erbrecht lässt diverse Möglichkeiten offen, den Vermögensübergang in einem Todesfall im Sinne des Erblassers zu steuern. Im Rahmen der Planung wird beurteilt, ob eine individuelle Regelung sinnvoll ist.



## Finanzierung

Da sich in der Zeit nach der Erwerbstätigkeit die Einkommensverhältnisse meist wesentlich ändern, sind auch Überlegungen zur optimalen Finanzierung (Hypothekarhöhe, Finanzierungsstrategie, Tragbarkeit etc.) im Alter wichtig.

# ERBSCHAFTSBERATUNG

## **Das Angebot in Kürze**

Das Ehegüter- und Erbrecht bietet zahlreiche Möglichkeiten, die Vermögensnachfolge im Todesfall im Sinne des Erblassers zu regeln. In einer auf Ihre individuellen Bedürfnisse ausgerichteten Beratung legen Ihnen die Expertinnen und Experten der Schwyzer Kantonalbank die gesetzliche Ausgangslage dar und eruieren, wie Ihren Wünschen bestmöglich Rechnung getragen werden kann. So zeigen wir Ihnen beispielsweise auf, wie Sie Ihren Partner optimal begünstigen können, wie man Ausgleichs- und Teilungsanordnungen erlässt und was es im Falle einer lebzeitigen Übertragung eines Vermögenswertes zu beachten gilt. Mit einer auf Ihre Bedürfnisse abgestimmten Regelung verhelfen Sie nicht nur Ihrem letzten Willen zum Durchbruch, sondern schaffen Sie gleichzeitig Klarheit und Sicherheit für Ihre Liebsten.

Die Expertinnen und Experten der Schwyzer Kantonalbank unterstützen Sie gerne bei diesem wichtigen und komplexen Thema.

## **Unsere Dienstleistungen**

- Wir beraten Sie umfassend und kompetent im Ehegüter- und Erbrecht.
- Wir erarbeiten Ehe- und /oder Erbverträge und stellen den Kontakt zur Urkundsperson her.
- Wir entwerfen nach Ihren Wünschen Testamente, Konkubinatsverträge und Vorsorgeaufträge.
- Wir bieten Ihnen Unterstützung in der korrekten Abwicklung von Erbvorbezügen und Schenkungen.
- Wir übernehmen Willensvollstreckungsmandate und führen Erbteilungen durch.

# TOP INFORMIERT MIT DER SZKB

Das Vorsorgewesen ist umfangreich und dynamisch. Wer im Dickicht von Gesetzen, Verordnungen und Richtlinien den Überblick bewahren möchte, ist auf verlässliche Quellen und solide Informationen angewiesen. Mit der Schweizer Kantonalbank sind Sie über mehrere Kanäle top informiert!

## Website und Merkblätter

Auf unserer Website [www.szkb.ch](http://www.szkb.ch) erfahren Sie nicht nur alles über unsere vielfältigen Vorsorgeangebote, sondern Sie finden auch die Bestellmöglichkeit für Merkblätter zu relevanten Themen wie Pensionierung, Eigenheim und Vorsorge oder Steuern.

Zudem gelangen Sie auf unserer Website auf eine Reihe kurzweiliger und informativer Vorsorge-Filme. In diesen Videos erhalten Sie die Antworten auf die wichtigsten Fragen im Zusammenhang mit der privaten Altersvorsorge.



QR-Code scannen  
und mehr erfahren.

## Fachpublikation SZKB Vorsorge

Die «SZKB Vorsorge» ist unsere Fachpublikation, in der wir uns mit aktuellen Themen der privaten Altersvorsorge, der Pensionierung sowie mit Ihrer persönlichen Finanzplanung und Fragen rund um die Nachlassplanung beschäftigen. Sie wird je nach Thema ausgewählten Empfängern physisch zugestellt und ist auf unserer Website und als Newsletter elektronisch abrufbar.



QR-Code scannen  
und mehr erfahren.

## Newsletter

Abonnieren Sie (über unsere Website) den elektronischen Newsletter «Vorsorgen & Versichern» und erhalten Sie jede Ausgabe der SZKB Vorsorge automatisch zugestellt.



QR-Code scannen  
und mehr erfahren.

Es lohnt sich immer, gut informiert zu sein.  
Denn für Ihre Zukunft ist es nie zu früh!

---

**Vorsorgezentrum der  
Schwyzer Kantonalbank**

+41 58 800 20 20

[vorsorgezentrum@szkb.ch](mailto:vorsorgezentrum@szkb.ch)

[www.szkb.ch/vorsorge](http://www.szkb.ch/vorsorge)

GUT BERATEN, SCHWYZER ART.



**Schwyzer  
Kantonalbank**