



Vorsorgen mit Sparen 3-Wertschriftensparen

Anlegen und 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 Vergangenheit 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. Je höher der Aktienanteil ist, desto grösser sind oftmals die Renditechancen. Mit Aktienanlagen können aber auch Kurschwankungen 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:

	Vorsorgevermögen in CHF
Vermögen auf Sparen 3-Konto inkl. Zins durschn. Sparen 3-Zinssatz seit 2004: 0.97%	52'426
Wert Swisscanto Anlagegruppe durschn. Rendite Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 RT / Jahr seit Lancierung: 3.42%	105'382
Total Vorsorgevermögen	157'808

Durch das zusätzliche Wertschriftensparen hätte Hans Schmid bei seiner Pensionierung CHF 35'480 mehr Vermögen als mit dem Sparen 3-Konto alleine.

Die vergangene Wertentwicklung ist kein Indikator und keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft.

Sorgfältige Planung und kompetente Beratung

Wir unterstützen Sie bei Ihrer Vorsorgeplanung, damit Sie Ihr persönliches Vorsorgeziel erreichen. So geniessen Sie einen finanziell sorgenfreien Ruhestand.

Wie eine grosse Reise braucht auch Ihre private Vorsorge eine sorgfältige und individuelle Planung. Wir stellen für Ihre Vorsorgeplanung und die Realisierung Ihrer Vorsorgeziele eine umfassende Palette leistungsfähiger und kostengünstiger Vorsorgeprodukte bereit.

Ihre Ansprechperson

Unsere Beraterinnen und Berater unterstützen Sie gerne bei der Planung Ihrer persönlichen Vorsorge und freuen sich auf ein unverbindliches Gespräch.



Unter www.ukb.ch/termin vereinbaren Sie schnell und unkompliziert einen Beratungstermin.

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 dienen der Vorsorge und sind deshalb gebunden, aber nicht blockiert.

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

- Die Finanzierung von selbstgenutztem Wohneigentum
- Die Amortisation der Hypothek auf selbstgenutztem Wohneigentum
- Der Beginn einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
- Das endgültige Verlassen der Schweiz

Beim Bezug wird das Vermögen separat zu einem reduzierten Satz besteuert. Das Vorsorgevermögen ist für Frauen ab 59 Jahren und für Männer ab 60 Jahren frei verfügbar.

Beispiel Bezug des Vorsorgevermögens

Hans Schmid und seine Partnerin Isabelle Schuster 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 Schmid und Isabelle Schuster eine attraktive Hypothek, und der Traum vom eigenen Heim wird für die beiden Wirklichkeit.

Sparen 3: Übersicht Vorsorgeprodukte

Die dritte Säule mit der gebundenen Vorsorge (Sparen 3) bietet einfache und systematische Lösungen. Die verschiedenen Vorsorgeprodukte können individuell zusammengestellt und auf Ihre persönlichen Bedürfnisse abgestimmt werden.

Sparen 3-Konto

- Vorzugszins
- Flexible Einzahlungen
- Hohe Sicherheit
- Steuervorteil
- Finanzierung von selbstgenutztem Wohneigentum

Sparen 3-Wertschriftensparen

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

Sparen 3-Sparzielversicherung

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