



PRIVOR Vorsorgelösungen

# Vorsorgen und Steuern sparen.

Mehr Möglichkeiten.



Ersparniskasse  
Schaffhausen

Die Bank. Seit 1817.

**Mit den PRIVOR Vorsorgelösungen  
sehen Sie der dritten Lebensphase  
gelassen entgegen.**

## Inhalt

- 4 **Gute Gründe für eine frühzeitige Vorsorge**
- 6 **Steuern sparen**
- 7 **Vermögen bilden**
- 8 **Finanzielle Basis für Wohneigentum**
- 9 **Gebundene Vorsorge**
- 10 **Merkmale**

# Gute Gründe für eine frühzeitige Vorsorge

Auch wenn Sie erst in weiter Zukunft in Pension gehen: Es lohnt sich, wenn Sie schon heute aktiv vorsorgen. Denn: Sie können beim Aufbau der Säule 3a (private Vorsorge) Steuern sparen. Weiter fällt langfristig der Zinseszinsseffekt beim gezielten Vermögensaufbau ins Gewicht.

Wir bieten Ihnen die Wahl zwischen dem PRIVOR Konto und attraktiven Wertschriftenlösungen. Zudem steht Ihnen das an sich gebundene Kapital der Säule 3a zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum zur Verfügung: So können Sie mit Ihrem Vorsorgekapital die Basis für Wohneigentum bilden.

## **Private Vorsorge: Je früher, desto besser!**

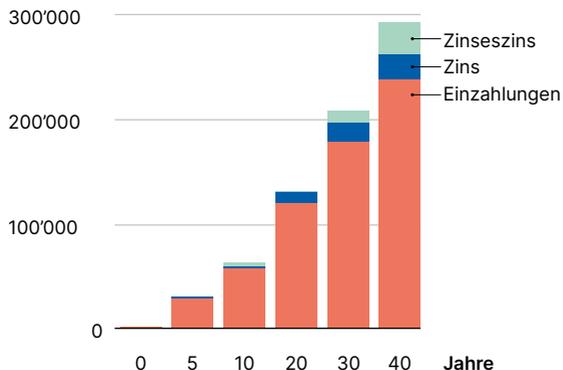
Ideal ist, wenn Sie möglichst früh mit dem Aufbau der 3. Säule beginnen. Denn erstens verlängert sich mit steigender Lebenserwartung der dritte Lebensabschnitt. Zweitens ist die Höhe der Leistungen der 1. Säule (staatliche Vorsorge, AHV) und der 2. Säule (berufliche Vorsorge, Pensionskasse) auf dem heutigen Niveau aus demografischen und wirtschaftlichen Gründen nicht gesichert. Um nach der Pensionierung den gleichen Lebensstandard halten zu können, werden erfahrungsgemäss rund 80% des bisherigen Einkommens benötigt.

Das PRIVOR Vorsorgekonto verwalten wir spesenfrei. Sie profitieren zudem von einem Vorzugszins. Steuern sparen, Vermögen bilden, eine finanzielle Basis für Wohneigentum schaffen: Das spricht für das PRIVOR Vorsorgekonto. In der persönlichen Beratung zeigen wir Ihnen die Vorteile detailliert auf.

### Der Zinseszinseffekt

Entwicklung des Vorsorgeguthabens bei den Annahmen: monatliche Einzahlung von CHF 500, Jahreszins von 1%.

Betrag in CHF



## Steuern sparen

Bei der 3. Säule wird zwischen der Säule 3a (gebundene Vorsorge) und der Säule 3b (freie Vorsorge) unterschieden. Das PRIVOR Vorsorgekonto gehört zur Säule 3a. Sie profitieren damit von folgenden Steuervorteilen:

- Sie können Ihre jährliche Einzahlung auf das PRIVOR Vorsorgekonto bis zum gesetzlich zulässigen Maximalbetrag vom steuerbaren Einkommen abziehen. Ihr Kundenbetreuer informiert Sie gerne über den aktuell gültigen Maximalbetrag.
- Für die Zinserträge auf Ihrem Guthaben bezahlen Sie während der Vorsorgedauer keine Einkommenssteuer. Zudem wird keine Verrechnungssteuer erhoben.
- Beim Aufbau Ihres Vorsorgekapitals der Säule 3a entfällt die Vermögenssteuer auf dem Guthaben.
- Bei der Kapitalauszahlung wird ein reduzierter Steuersatz angewendet. Verfügen Sie über mehrere Vorsorgekonten, können Sie das Kapital gestaffelt beziehen und erzielen dadurch in der Regel einen weiteren Steuervorteil.

Berufstätige Ehepartner, beziehungsweise eingetragene Partner, profitieren beide von den Steuervorteilen.

Für Ihr PRIVOR Vorsorgekonto erhalten Sie jeweils Anfang Jahr einen Abschluss mit Steuerbescheinigung per 31. Dezember des Vorjahres.

## Vermögen bilden

Mit dem PRIVOR Vorsorgekonto können Sie Ihr persönliches Vorsorgekapital gezielt aufbauen. Sie bestimmen selber, welchen Betrag Sie bis zum jährlich zulässigen Maximalbetrag überweisen und in welchem zeitlichen Ablauf Sie Ihr Vorsorgeguthaben bilden. Ihre Einzahlungen tätigen Sie selbst oder Sie beauftragen uns, regelmässig (z. B. jährlich oder monatlich) einen Betrag zu überweisen.

### Vielfältige PRIVOR Lösungen

Sie entscheiden sich für die Sparlösung oder für eine der attraktiven Wertschriftenlösungen: Das PRIVOR Vorsorgekonto als Sparlösung bietet Ihnen langfristige Sicherheit und eine solide Rendite aufgrund des Vorzugszinses. Mit den PRIVOR Wertschriftenlösungen eröffnen sich Ihnen zusätzliche Ertragsmöglichkeiten. Es stehen verschiedene Wertschriftenlösungen zur Auswahl, die Ihnen Ihr Kundenbetreuer gerne ausführlich erklärt. Detaillierte Angaben finden Sie auch unter [ersparniskasse.ch](https://www.ersparniskasse.ch)



# Finanzielle Basis für Wohneigentum

Zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum ist es zulässig, Vorsorgekapital aus der Säule 3a zu verwenden. Dies macht das PRIVOR Vorsorgekonto auch für jüngere Sparer zusätzlich interessant.

## **Direkte oder indirekte Amortisation?**

Besitzer von Wohneigentum kommen in den Genuss von Steuervorteilen. So können sie die Hypothekarschuldzinsen vom steuerbaren Einkommen abziehen. Weiter wirkt sich die Amortisation der Hypothek auf die Steuersituation aus. Wer seine Hypothek direkt abzahlt, reduziert einerseits die Hypothekarschulden und damit die Schuldzinsen kontinuierlich. Andererseits fallen gleichzeitig auch die möglichen Steuerabzüge von Jahr zu Jahr geringer aus, was eine höhere Steuerrechnung zur Folge hat.

Empfehlenswert ist mit Blick auf die Steuerlage die indirekte Amortisation. Dabei zahlen Sie einen jährlichen Betrag auf Ihr PRIVOR Vorsorgekonto ein, das der Bank als Sicherheit dient. So können Sie erstens den für die Säule 3a üblichen Steuerabzug geltend machen. Zweitens haben Sie die Möglichkeit, die Schuldzinsen, welche wegen der unveränderten Hypothekarschuld gleich hoch bleiben, von den Steuern abzuziehen. Bei Ihrer Pensionierung beziehungsweise beim Aufheben des PRIVOR Vorsorgekontos wird die Hypothekarschuld getilgt.

# Gebundene Vorsorge

Das Vorsorgekapital der Säule 3a ist bis fünf Jahre vor dem Erreichen des AHV-Rentenalters auf dem PRIVOR Vorsorgekonto «gebunden».

Mit anderen Worten: Die Auszahlung des Guthabens kann bei Männern frühestens ab dem vollendeten 60. Altersjahr und spätestens bei Vollendung des 65. Altersjahres erfolgen. Frauen können ihr Guthaben zwischen dem vollendeten 59. und 64. Altersjahr beziehen.

## Möglicher Vorbezug des Kapitals

Das Vorsorgevermögen der Säule 3a steht in folgenden Situationen vor dem Erreichen der Altersgrenze zur Verfügung:

- Zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum
- Bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
- Bei endgültigem Verlassen der Schweiz (Auswanderung)
- Für den Einkauf in eine Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule (berufliche Vorsorge, Pensionskasse)
- Bei Invalidität, wenn der Vorsorgenehmer eine IV-Rente bezieht

## Länger vorsorgen

Seit Anfang 2008 kann, wer über das ordentliche Rentenalter hinaus erwerbstätig ist, den Bezug des Guthabens aus dem PRIVOR Vorsorgekonto bis zur Aufgabe der Erwerbstätigkeit (bzw. bis fünf Jahre nach dem ordentlichen Pensionsalter) aufschieben und gleichzeitig weiter steuerbegünstigt vorsorgen.

# Merkpunkte

## Sie sparen Steuern

- Abzug der Einzahlungen vom steuerbaren Einkommen bis zum gesetzlichen Maximalbetrag
- Keine Einkommens- und Verrechnungssteuer auf den Zinsen
- Keine Vermögenssteuer auf dem Vorsorgekapital
- Bei Auszahlung reduzierte Kapitalbesteuerung
- Steuervorteile bei der indirekten Amortisation von selbst genutztem Wohneigentum

## Vorsorgen mit Ertragspotenzial

- Vorzugszins bei der Sparlösung
- Ertragspotenzial bei den Wertschriftenlösungen

## Vorzeitiger Bezug des Vorsorgekapitals

- Zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum
- Bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
- Bei Auswanderung (endgültigem Verlassen der Schweiz)

## **Persönliche Beratung**

Gerne zeigen wir Ihnen in einem persönlichen Gespräch individuelle Lösungen auf und stehen Ihnen als verlässliche Partnerin zur Seite.

### **Hauptsitz**

Ersparniskasse Schaffhausen AG  
Münsterplatz 34  
CH-8200 Schaffhausen  
+41 52 632 15 15

### **Filiale Weinland**

Ersparniskasse Schaffhausen AG  
Schaffhauserstrasse 26  
CH-8451 Kleinandelfingen  
+41 52 304 33 33

[info@eksh.ch](mailto:info@eksh.ch)  
[ersparniskasse.ch](http://ersparniskasse.ch)