

Vorsorgen

Unser Angebot rund ums Vorsorgen
für Privatpersonen

Inhalt

- 3 Einleitung
- 5 3-Säulen-Vorsorge in der Schweiz
- 6 PRIVOR-Vorsorgekonto (Säule 3a)
- 8 Steuern optimieren mit PRIVOR
- 9 PRIVOR-Vorsorgedepot
und REVOR-Freizügigkeitskonto

Vorsorgen ist die ganze Miete

Willkommen bei der SLR. Vorsorgefragen sollten Sie nicht erst kurz vor der Pensionierung klären. Sorgen Sie bereits heute dafür, um ihren Lebensstandard nach der Pensionierung zu erhalten, Ihre Hypothek zu amortisieren oder Steuern zu sparen.

Wir beraten Sie gerne und nehmen uns Zeit für Sie. Denn in Sachen Geld haben wir stets ein offenes Ohr. Seit 1903.

Bank SLR. Herz. Verstand. Geld.



«Die 2. Säule wurde erst 1985 eingeführt. Aber ich bin AHV versichert und zahle seit einigen Jahren regelmässig in meine 3. Säule bei der SLR ein.»

Ursula Engeloch, Riggisberg

3-Säulen-Vorsorge in der Schweiz

Das Vorsorgesystem der Schweiz – ein solides Fundament

Das Vorsorgesystem der Schweiz wird von drei Säulen getragen: der staatlichen, der beruflichen und der privaten Vorsorge. Das Drei-Säulen-Konzept hat zum Ziel, den gewohnten Lebensstandard im Alter aufrechtzuerhalten.

| | | |
|---|--|--|
| 1. Säule | 2. Säule | 3. Säule |
| staatliche Vorsorge | berufliche Vorsorge | private Vorsorge |
| Zweck | Zweck | Zweck |
| Existenzsicherung | Fortsetzung der gewohnten Lebenshaltung | individuelle Ergänzung |
| Leistungen | Leistungen | Varianten |
| Alters- und Hinterlassenenversicherung Invalidenversicherung Ergänzungsleistungen | obligatorische berufliche Vorsorge (BVG) obligatorische Unfallversicherung (UVG) überobligatorische Versicherung | gebundene Vorsorge (Säule 3a) freie Vorsorge (Säule 3b) |

PRIVOR-Vorsorgekonto (Säule 3a)

Vorsorgefragen werden nicht erst im Alter aktuell. Sichern Sie Ihr Einkommen langfristig, sorgen Sie vor für Ihre Familie, optimieren Sie Ihre Steuern oder amortisieren Sie mit unserer breiten Auswahl an Vorsorgeprodukten Ihre Hypothek.

Das PRIVOR-Vorsorgekonto dient dem Aufbau Ihrer privaten Vorsorge (Säule 3a) und trägt dazu bei, eine allfällige Vorsorgelücke bei der Pensionierung zu schliessen.

PRIVOR-Vorsorge ist für erwerbstätige Personen, die der AHV/IV-Beitragspflicht unterstellt sind.

Die jährlichen Kontoeinlagen können bis zum gesetzlich zulässigen Maximalbetrag vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden.

Die Zinserträge unterliegen weder der Einkommens- noch der Verrechnungssteuer. Auf dem Kapital zahlen Sie während der Laufzeit keine Vermögenssteuer. Bei der Kapitalauszahlung wird ein reduzierter Steuersatz angewendet.

Auf dem PRIVOR-Vorsorgekonto gewähren wir Ihnen einen Vorzugszins.

Für die jeweiligen Maximalbeträge informieren Sie sich bitte unter: privor.ch

Bezugsmöglichkeiten

- sobald Sie das ordentliche AHV-Rentenalter erreicht haben. Sie können jedoch, sofern Sie weiterhin berufstätig sind, die Private Vorsorge 3a noch während maximal fünf Jahren weiterführen.
- frühestens fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Rentenalters
- bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
- bei endgültigem Verlassen der Schweiz (Auswanderung)
- bei Einkauf in Ihre Pensionskasse
- Bezug einer vollen Invalidenrente der eidgenössischen Invalidenversicherung
- im Todesfall gehen die Vorsorgegelder an die begünstigten Personen

Wohneigentum finanzieren

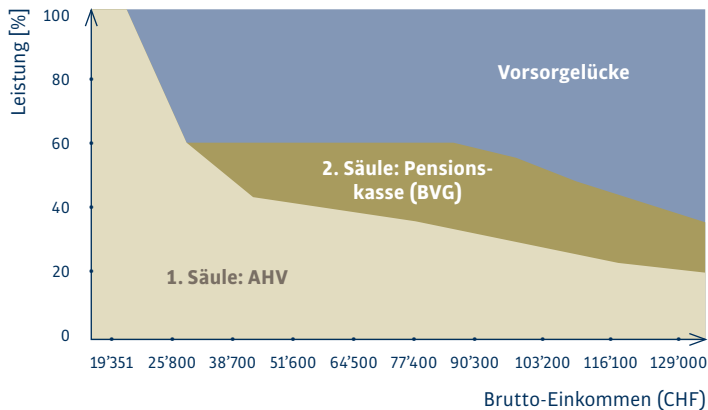
- bereits angespartes Vorsorgekapital oder Teile davon sind als Eigenkapital einsetzbar
- indirekte Amortisation (Verpfändung): ansparen der Amortisationsbeträge über die Private Vorsorge 3a, anstatt die Hypothekenschuld direkt abzuführen

Ihre Vorteile

- + von Steuervorteilen profitieren
- + Fondslösungen möglich
- + mit dem Guthaben Wohneigentum finanzieren
- + Vorsorgekonto der Säule 3a mit Vorzugszinssatz
- + keine Einzahlungsverpflichtung
- + kostenlose Kontoführung

Wie hoch ist Ihre Vorsorgelücke?

Aufgrund Ihres durchschnittlichen Jahreseinkommens (horizontale Achse) können Sie feststellen, welcher Prozentsatz Ihres Einkommens bei Erreichen des Pensionsalters durch die erste und die zweite Säule (AHV und Pensionskasse) abgedeckt sein wird (vertikale Achse). Der folgenden Grafik liegt der BVG-Mindestplan zugrunde.



Steuern optimieren mit PRIVOR-Vorsorgekonto

Ihre Vorteile

- + die gesetzlich festgelegten Beträge sind vollumfänglich vom steuerbaren Einkommen abziehbar (siehe folgende Steuerbeispiele)
- + keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer während der gesamten Investitionsdauer
- + bei Auszahlung wird das Kapital zu einem reduzierten Satz und getrennt von Ihrem übrigen Einkommen und Vermögen besteuert

Steuerbeispiel 1

alleinstehende Person, reformiert, steuerbares Einkommen CHF 50'000

| | | ohne Säule 3a | mit Säule 3a | |
|--|---------------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| | | | Teilzahlung | Maximalbetrag |
| | jährliche Einzahlung | | 3'000.00 | 7'056.00 |
| | Total Steuern | 10'374.90 | 9'623.90 | 8'597.55 |
| | Steuerersparnis jährlich | | 751.00 | 1'991.35 |

Steuerbeispiel 2

Ehepaar, reformiert, steuerbares Einkommen CHF 100'000

| | | ohne Säule 3a | mit Säule 3a | |
|--|---------------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| | | | Teilzahlung | Maximalbetrag |
| | jährliche Einzahlung | | 3'000.00 | 7'056.00 |
| | Total Steuern | 21'414.10 | 20'531.95 | 19'326.40 |
| | Steuerersparnis jährlich | | 882.15 | 2'087.70 |

Die Beispiele basieren auf den Einkommenssteuer-Sätzen für Riggisberg, berechnet mit dem Steuerrechner der Finanzdirektion des Kantons Bern.

PRIVOR-Vorsorgedepot und REVOR-Freizügigkeitskonto

PRIVOR-Vorsorgedepot

Wenn Sie bereit sind, Ihr Vorsorgevermögen in langfristige Anlagen zu investieren, dann ist die PRIVOR-Wertschriftenlösung eine interessante Alternative. Sie bietet – in Abhängigkeit der Märkte – grössere Renditechancen als die Konto-lösung, jedoch sind kurzfristig stärkere Kursschwankungen jederzeit möglich.

Freizügigkeitskonto

Das Freizügigkeitskonto bei der REVOR-Freizügigkeitsstiftung dient der Erhaltung des Vorsorgeschatzes im Freizügigkeitsfall. Es ist für alle Erwerbstätigen bestimmt, die eine Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule verlassen und deren Freizügigkeitsleistung nicht oder nicht vollumfänglich in eine neue Pensionskasse eingebracht werden kann.

Ihre Vorteile

+ Wertschriftenlösung möglich

Haben Sie gewusst? Verteilen Sie Ihr 3a-Guthaben auf mehrere Konten und beziehen Sie dieses unbedingt gestaffelt, damit Sie bei der Pensionierung von erheblichen Steuervorteilen profitieren können.



Wir rechnen mit Verstand und handeln mit dem Herzen

Wenn es sich in der Region ums Geld dreht, haben wir ein offenes Ohr. Wenn es sich im Dorf um die Gemeinschaft dreht, haben wir offene Türen. Weil auf diese Weise das Prinzip Nachbarschaft funktioniert – durch Geben und Nehmen.

Wir schätzen gute Ideen und fördern gerne Neues. Wir wissen aber auch, was sich bewährt hat und setzen auf finanzielle Sicherheit. So rechnen und investieren wir mit Verstand. Und handeln mit dem Herzen.

Bank SLR. Herz, Verstand, Geld.

Bank SLR. Herz, Verstand, Geld.

Weitere Angebotsbroschüren der SLR

Finanzieren



Kontosortiment



Tarife



Spar+Leihkasse Riggisberg AG
Grabenstrasse 7, 3132 Riggisberg
Telefon 031 808 08 08
info@slr.ch, www.slr.ch

Clearing 6374
PC-Nr. 30-38128-0
BIC/Swift RBABCH22374