



Swisscanto  
Invest

by Zürcher Kantonalbank

# Einfach vorsorgen

Vorsorgen – vor Sorgen schützen | Ausgabe Schweiz



## **Impressum**

Diese Broschüre wird in Zusammenarbeit mit der Swissscanto Anlagestiftung, Zürich, der Swissscanto Fondsleitung AG und der Zürcher Kantonalbank herausgegeben.

## **Wichtige Hinweise**

Diese Publikation ist für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich nicht an Anleger in anderen Ländern. Diese Angaben dienen ausschliesslich Werbezwecken und stellen keine Anlageberatung oder Empfehlungen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb von Wertschriftenprodukten der Swissscanto Anlagestiftung sind die jeweiligen veröffentlichten Dokumente (Vertragsbedingungen, Prospekte und/oder wesentliche Anlegerinformationen sowie Geschäftsberichte). Diese können kostenlos bezogen werden unter [www.swissscanto.ch](http://www.swissscanto.ch) sowie in Papierform bei der Swissscanto Fondsleitung AG, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich («Swissscanto»), sowie in allen Geschäftsstellen der Zürcher Kantonalbank, Zürich. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen wurden von Swissscanto und dem zuständigen Asset Management der Zürcher Kantonalbank mit grösster Sorgfalt zusammengestellt. Die Informationen und Meinungen stammen aus zuverlässigen Quellen. Trotz professionellen Vorgehens können Swissscanto und die Zürcher Kantonalbank die Richtigkeit, Vollständigkeit sowie die Aktualität der Angaben nicht garantieren. Swissscanto und die Zürcher Kantonalbank lehnen jede Haftung für Investitionen, die sich auf dieses Dokument stützen, ab. Die darin enthaltenen Informationen sind nur insoweit ein Angebot, als sie ausdrücklich als solches gekennzeichnet sind. Diese Werbemitteilung wurde nicht unter Einhaltung der Vorschriften zur Sicherstellung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Mit jeder Investition sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Die vergangene Wertentwicklung ist kein Indikator und keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft. Investitionen in Fremdwährungen unterliegen Wechselkursschwankungen. Diese Publikation und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Gemäss Definition umfasst der Begriff «US Person» jede natürliche US-Person oder juristische Person, jedes Unternehmen, jede Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft, die nach amerikanischem Recht gegründet wurde. Im Weiteren gelten die Kategorien der Regulation S. Diese Publikation stellt weder ein Verkaufsangebot noch eine Aufforderung oder Einladung zur Zeichnung oder zur Abgabe eines Kaufangebots für irgendwelche Wertpapiere dar, noch bildet es eine Grundlage für einen Vertrag oder eine Verpflichtung irgendwelcher Art.

This publication and the information contained in it must not be distributed and/or redistributed to, used or relied upon by, any person (whether individual or entity) who may be a US person under Regulation S under the US Securities Act of 1933. US persons include any US resident; any corporation, company, partnership or other entity organized under any law of the United States; and other categories set out in Regulation S.

# Inhalt

<b>Einführung:</b>	
<b>Vorsorgen – vor Sorgen schützen</b>	<b>4</b>
<b>Das 3-Säulen-Konzept</b>	<b>5</b>
<b>Lebensphasen:</b>	
<b>Vorsorgelösungen für verschiedene Lebensphasen</b>	<b>7</b>
Lebensgemeinschaft	8
Ehe	9
Wohneigentum	10
Kinder	11
Scheidung	12
Pensionierung	13
<b>Vorsorge – eine Frage des Vertrauens</b>	<b>14</b>
<b>Säule 3a – vorsorgen und Steuern sparen</b>	<b>15</b>
<b>Produkte:</b>	
<b>Säule 3a – die Produkte</b>	<b>18</b>
<b>Säule 3b – Ihre flexiblen Geldreserven</b>	<b>21</b>

# Vorsorgen – vor Sorgen schützen

Die steigende Lebenserwartung bietet uns neue Möglichkeiten der Lebensgestaltung. Gleichzeitig stossen unsere Sozialversicherungen an ihre finanziellen Grenzen, was mehr Eigenverantwortung erfordert.

Diese Broschüre hilft Ihnen, die richtigen Fragen zu stellen und für Ihre Vorsorgesituation die richtigen Entscheide zu treffen. Erwarten Sie keine Patentrezepte. Ein gutes Haus entsteht nur in enger Zusammenarbeit mit einem vertrauten Architekten. Auch ein individuelles Vorsorgekonzept sollte nur mit Unterstützung einer ausgewiesenen Fachperson entwickelt werden.

## **Es gibt viele Gründe, vorzusorgen:**

- Familie
- Unfall
- Ausbildung
- Pensionierung
- Krankheit
- Invalidität
- Lebensgemeinschaft
- Wohneigentum
- Tod

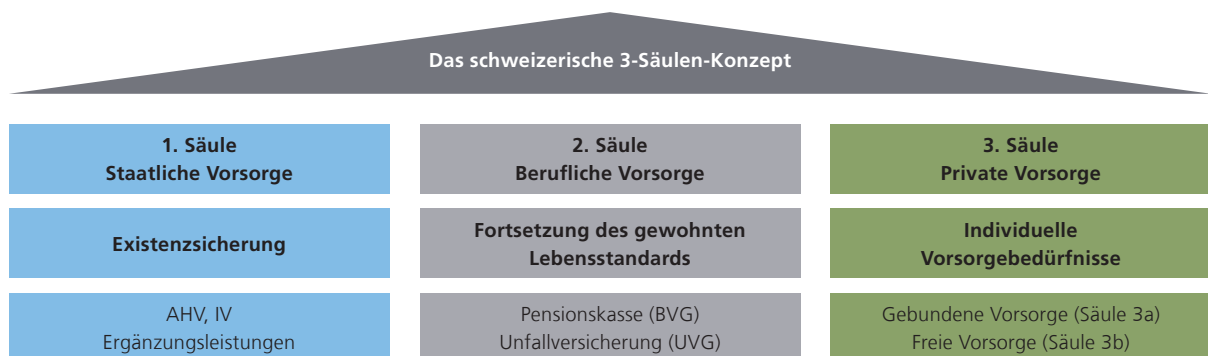
# Das 3-Säulen-Konzept

Was breit abgestützt ist, hält besser und auch länger. Dieser Grundsatz zeichnet das bewährte Schweizer Vorsorgesystem aus.

Die Vorsorge in der Schweiz beruht auf dem in der Bundesverfassung verankerten 3-Säulen-Konzept. Danach ergänzen sich staatliche, berufliche und private Vorsorge mit unterschiedlichen Leistungszielen, Finanzierungskonzepten und Verantwortlichkeiten zu einem auch im internationalen Vergleich einzigartigen Netz sozialer Sicherheit. Die stetig steigende Lebenserwartung, verbunden mit dem Rückgang der Geburtenrate, stellt die Vorsorgesysteme aller Industrienationen jedoch vor grosse Herausforderungen. Der professionellen Gestaltung der 3. Säule, der privaten Vorsorge, kommt daher eine immer grössere Bedeutung zu.

## Die 1. Säule zur Existenzsicherung

Die 1. Säule, auch als staatliche Vorsorge bezeichnet, hat für die ganze Wohnbevölkerung der Schweiz zum Ziel, im Alter sowie bei Tod oder Invalidität den Existenzbedarf zu sichern. Dabei erbringt die AHV Leistungen an Altersrentner und Hinterbliebene und die IV Leistungen an Invalide. Wo die Leistungen der AHV/IV die finanzielle Existenz nicht zu sichern vermögen, besteht Anspruch auf Ergänzungsleistungen. Die AHV-/IV-Leistungen sind abhängig vom durchschnittlich erzielten Erwerbseinkommen und der Anzahl Beitragsjahre. Die Ergänzungsleistungen werden aufgrund der Situation jedes Leistungsempfängers individuell ermittelt.



## Die 2. Säule zur Sicherung des gewohnten Lebensstandards

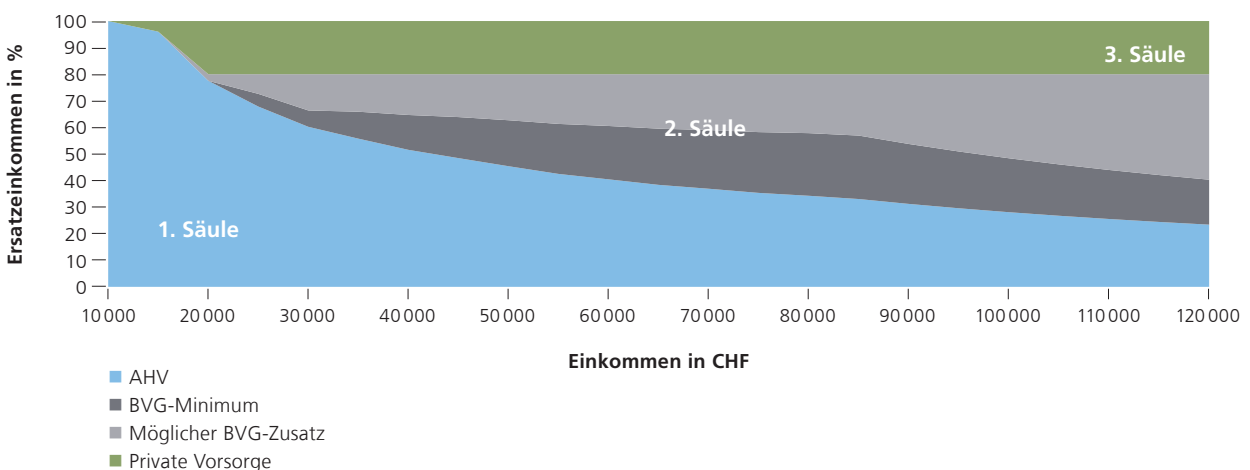
In Ergänzung zu den Leistungen der AHV und der IV sichert die 2. Säule als berufliche Vorsorge für alle Arbeitnehmenden bis zu einem gesetzlich festgelegten Höchstlohn die angemessene Fortsetzung der gewohnten Lebenshaltung. Darüber hinausgehende Leistungen sind abhängig von der einzelnen Pensionskasse möglich. Selbständigerwerbende können sich der 2. Säule freiwillig anschliessen. Die Gestaltung und Durchführung der beruflichen Vorsorge ist Sache der einzelnen Betriebe. Die Bundesgesetze über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und über die Unfallversicherung (UVG) legen als Rahmengesetze Mindestleistungen fest. Arbeitnehmende und Arbeitgeber finanzieren die 2. Säule gemeinsam.

## Die 3. Säule zur individuellen Vorsorge

Im Ruhestand und bei Erwerbsunfähigkeit soll für Sie genügend Ersatzeinkommen zur Verfügung stehen, um finanziell nicht schlechter dazustehen als vorher. Im Todesfall sollen Ihre Angehörigen möglichst gut abgesichert sein. Die Leistungen der 1. und 2. Säule sind dabei eine wichtige Basis. Oft bleiben jedoch Lücken, die nur im Rahmen der privaten Vorsorge geschlossen werden können (siehe Grafik unten).

Die 3. Säule wird unterteilt in eine gebundene (Säule 3a) und eine freie Vorsorge (Säule 3b). Die gebundene Vorsorge profitiert im Gegensatz zur freien Vorsorge von erheblichen Steuervorteilen, ist aber in der Gestaltungsfreiheit eingeschränkt. Für den Aufbau der privaten Vorsorge stehen Ihnen auf Ihre individuellen Bedürfnisse abgestimmte Swisscanto Vorsorgeprodukte zur Verfügung.

## Altersrente aus 1., 2. und 3. Säule



# Vorsorgelösungen für verschiedene Lebensphasen

In jeder Lebensphase ergeben sich unterschiedliche finanzielle Bedürfnisse, die es zu berücksichtigen gilt. Dementsprechend werden Leistungen von verschiedenen Sozialversicherungen erbracht.

Für die einzelnen Lebensphasen finden Sie auf den Seiten 8 bis 13 eine Zusammenstellung wichtiger Informationen. Diese gliedern sich in folgende Teile:

**Leistungen aus Sozialversicherungen** – Womit Sie rechnen können, wenn Ihnen etwas zustossen sollte.

**Worauf Sie achten sollten** – Details, die für eine optimale Vorsorge entscheidend sind. Konkrete Fragen zur Vorsorge, mit denen Sie in verschiedenen Lebensphasen konfrontiert werden.

**Lösungsmöglichkeiten** – Produkte, die sich zur Schliessung Ihrer Vorsorgelücken eignen. Empfehlungen, wie Sie Ihre Vorsorgebedürfnisse optimal abdecken.

# Lebensgemeinschaft

- Was, wenn dem Partner etwas zustösst?
- Welche Leistungen können Lebenspartner aus Sozialversicherungen erwarten?
- Wie kann ein Lebenspartner finanziell abgesichert werden, falls etwas passieren sollte?
- Wie kann gemeinsames Eigentum abgesichert werden?

	Invalidität		Todesfall	
	Unfall	Krankheit	Unfall	Krankheit
<b>Leistungen aus Sozialversicherungen</b>				
Aus der 1. Säule	Leistungen aus der IV nur für die Betroffenen Keine Leistungen für den Lebenspartner		Keine Leistungen der AHV an überlebenden Partner	
Aus der 2. Säule	Rente aus der Unfallversicherung UVG Keine Leistungen für Lebenspartner	Rente aus der Pensionskasse Keine Leistungen für Lebenspartner	Keine Leistungen aus der Unfallversicherung UVG an überlebenden Partner	Je nach Reglement der Pensionskasse sind Leistungen an den überlebenden Partner möglich.
<b>Worauf Sie achten sollten</b>				
Wenn Ihnen etwas zustossen sollte	Bedarf nach zusätzlichem Versicherungsschutz bei Invalidität durch Unfall und Krankheit		Je nach gegenseitiger finanzieller Unterstützung: Versicherungsschutz und Begünstigung überprüfen	
Damit Ihr Lebenspartner Leistungen erhält: zum Beispiel zur Absicherung des gemeinsam Ersparten			Mit einer Lebensversicherung der Säule 3b haben Sie die Möglichkeit der freien Begünstigung.	
<b>Lösungsmöglichkeiten</b>				
Risikoversicherung	Zusätzliche Leistungen in Rentenform ✓		Zusätzliche Leistungen in Kapitalform ✓	
Freie Begünstigung im Rahmen der Säule 3b			Begünstigen Sie Ihren Lebenspartner mit einer Lebensversicherung der Säule 3b – ausserhalb der gesetzlichen Erbfolge. ✓	
✓ <b>Empfohlene Swisscanto Produkte: <a href="#">Swisscanto Safe</a></b>				



# Ehe

- Was, wenn dem Ehepartner etwas zustösst?
- Auf welche Sozialversicherungsleistungen hat der Ehepartner Anspruch? In welchen Fällen?
- Wie kann der Lebensstandard abgesichert werden, falls etwas passieren sollte?

	Invalidität		Todesfall	
	Unfall	Krankheit	Unfall	Krankheit
<b>Leistungen aus Sozialversicherungen</b>				
Leistungen der 1. Säule	Rente für die Betroffenen sowie Kinderrenten <sup>1</sup> aus der IV Keine Leistungen für den Ehepartner		Witwen- und Witwerrenten <sup>1</sup> sowie Waisenrenten <sup>1</sup> aus der AHV	
Leistungen der 2. Säule	Rente aus der Unfallversicherung UVG	Rente und Kinderrenten <sup>1</sup> aus der Pensionskasse	Witwen- und Witwerrenten <sup>1</sup> sowie Waisenrenten <sup>1</sup> aus Unfallversicherung UVG und/oder der Pensionskasse	
<b>Worauf Sie achten sollten</b>				
Zusätzlicher Versicherungsschutz für <b>Erwerbstätige</b>	Je nach Einkommen: Leistungen der Sozialversicherungen tendenziell ungenügend. In solchen Fällen ist ein zusätzlicher Versicherungsschutz nötig.		Je nach Einkommen: Leistungen der Sozialversicherungen tendenziell ungenügend. In solchen Fällen ist ein zusätzlicher Versicherungsschutz nötig.	
Zusätzlicher Versicherungsschutz für <b>Selbständige und Nichterwerbstätige</b>	Leistungen der Sozialversicherungen tendenziell ungenügend. In solchen Fällen ist ein zusätzlicher Versicherungsschutz nötig.		Leistungen der Sozialversicherungen tendenziell ungenügend. In solchen Fällen ist ein zusätzlicher Versicherungsschutz nötig.	
<b>Lösungsmöglichkeiten</b>				
Risikoversicherung	Zusätzliche Leistungen in Rentenform ✓		Zusätzliche Leistungen in Kapitalform ✓	
Freie Begünstigung im Rahmen der Säule 3b			Begünstigen Sie Ihren Ehepartner mit einer Lebensversicherung der Säule 3b – ausserhalb der gesetzlichen Erbfolge. ✓	
✓ <b>Empfohlene Swisscanto Produkte: <a href="#">Swisscanto Safe</a></b>				

<sup>1</sup> Die Witwen- und Witwerrenten der Sozialversicherungen sind an bestimmte Voraussetzungen gebunden. Kinder- und Waisenrenten werden für Kinder bis Alter 18 – wenn in Ausbildung bis 25 – ausgerichtet.

# Wohneigentum

- Was geschieht, wenn Ihr Erwerbseinkommen ganz oder teilweise ausfällt (Tod, Invalidität)?
- Wie wirkt sich der Vorbezug von Geldern aus der Pensionskasse auf meine Leistungen aus?
- Welche Lücken gilt es wie zu schliessen?

	Invalidität	Todesfall	Alter
<b>Leistungen aus Sozialversicherungen:</b>			
<b>Änderungen der Pensionskassenleistung nach WEF<sup>1</sup>-Bezug</b>			
Pensionskasse	Je nach Reglement: Leistungseinbussen aufgrund verminderter Kapitalien	Je nach Reglement: Leistungseinbussen aufgrund verminderter Kapitalien	Leistungseinbussen aufgrund verminderter Kapitalien
<b>Worauf Sie achten sollten</b>			
Absicherung der Hypothek	Mit einer Rente sichern Sie sich die Tragbarkeit Ihres Wohneigentums auch bei Invalidität.	Die Todesfallversicherung ermöglicht den Hinterbliebenen die Rückzahlung oder Teilamortisation der Hypothek.	
<b>Zusätzlicher Bedarf bei Finanzierung mit WEF<sup>1</sup>-Geldern</b>	Mit einer Rente versichern Sie die Leistungseinbusse der Pensionskasse.	Mit einem Todesfallkapital versichern Sie die Leistungseinbusse der Pensionskasse.	Mit einem Sparkapital schliessen Sie die in der Pensionskasse entstandenen Lücken.
<b>Lösungsmöglichkeiten</b>			
Risikoversicherung	Zusätzliche Leistungen in Rentenform ✓	Zusätzliche Leistungen in Kapitalform ✓  (Kapitalbildende Lebensversicherungen erbringen auch Leistungen im Todesfall.)	
Säule 3a			(Teil-)Amortisation der Hypothek im Rahmen der Säule 3a: Mit der Säule 3a schliessen Sie die in der Pensionskasse entstandenen Lücken. ✓
<b>✓ Empfohlene Swisscanto Produkte: <a href="#">Swisscanto Safe</a>, <a href="#">Sparen 3 Ihrer Bank</a></b>			

<sup>1</sup> WEF: Bundeserlass über die Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge. Dieser regelt den vorzeitigen Bezug von Geldern aus der Pensionskasse zur Finanzierung von Wohneigentum.

# Kinder

- Was, wenn ein Elternteil die Erwerbstätigkeit zugunsten der Kindererziehung ganz oder teilweise aufgibt?
- Was, wenn Ihrem Kind trotz aller Sorge etwas zustösst?
- Was, wenn das Kind eine teure Ausbildung wählt?
- Was, wenn das Kind die Eltern verliert oder diese erwerbsunfähig werden?

	Invalidität		Todesfall	
	Unfall	Krankheit	Unfall	Krankheit
<b>Leistungen aus Sozialversicherungen für Kinder</b>				
Aus der 1. Säule	Rente für die Betroffenen aus der IV frühestens ab Alter 18		Keine Leistungen der AHV	
Aus der 2. Säule	Keine Leistungen		Keine Leistungen	
<b>Leistungen aus Sozialversicherungen für Eltern</b>				
Aus der 1. Säule	Betroffene Eltern erhalten für jedes Kind eine Kinderrente <sup>1</sup> aus der IV.		Die AHV richtet für jedes Kind eine Waisenrente <sup>1</sup> aus.	
Aus der 2. Säule	Keine Leistungen aus der Unfallversicherung UVG für Kinder	Betroffene Eltern erhalten für jedes Kind eine Kinderrente <sup>1</sup> aus der Pensionskasse.	Die Unfallversicherung UVG und/oder die Pensionskasse richten für jedes Kind eine Waisenrente <sup>1</sup> aus.	
<b>Worauf Sie achten sollten</b>				
Zusätzlicher Versicherungsschutz Vorsorgebedarf für Kinder	Bedarf nach zusätzlichem Versicherungsschutz prüfen			
Wenn ein Elternteil die Arbeit reduziert oder unterbricht	Wegfall oder Reduktion der 2. Säule Zusätzlicher Versicherungsschutz notwendig		Wegfall oder Reduktion der 2. Säule Zusätzlicher Versicherungsschutz notwendig	
<b>Lösungsmöglichkeiten</b>				
Risikoversicherung	Zusätzliche Leistungen in Rentenform ✓		Zusätzliche Leistungen in Kapitalform ✓	
✓ <b>Empfohlene Swisscanto Produkte: <a href="#">Swisscanto Safe</a></b>				

<sup>1</sup> Kinder- und Waisenrenten werden für Kinder bis Alter 18 – wenn in Ausbildung bis 25 – ausgerichtet.

# Scheidung

- Leistungen der Sozialversicherungen verändern sich – genügt der vorhandene Versicherungsschutz?
- Wer sorgt für die Kinder, wenn Ihnen etwas zustossen sollte? Genügt die finanzielle Absicherung?
- Bestehende Versicherungen müssen aufgeteilt werden – genügt die finanzielle Absicherung Ihren Ansprüchen?

	Invalidität		Todesfall	
	Unfall	Krankheit	Unfall	Krankheit
<b>Leistungen aus Sozialversicherungen</b>				
Leistungen aus der 1. Säule	Rente für die Betroffenen sowie Kinderrenten <sup>1</sup> aus der IV		Unter gewissen Voraussetzungen: Renten an den geschiedenen Ehepartner; Waisenrenten <sup>1</sup> aus der AHV	
<b>AHV/IV</b>	Bei Scheidung kann das AHV-Splitting (Aufteilung der während der Ehe erworbenen Rentenansprüche) verlangt werden. Damit verbunden ist eine Veränderung der AHV-Renten.			
Leistungen aus der 2. Säule	Rente aus der Unfallversicherung UVG	Rente und Kinderrenten <sup>1</sup> aus der Pensionskasse	Unter gewissen Voraussetzungen: Renten an den geschiedenen Ehepartner sowie Waisenrenten <sup>1</sup>	
<b>Pensionskasse</b> Teilung des Freizügigkeitsguthabens	Eine Scheidung führt zu einer Aufteilung des während der Ehe erworbenen Altersguthabens der Pensionskasse. Damit verbunden ist eine unter Umständen empfindliche Reduktion vor allem der Altersleistung.			
<b>Worauf Sie achten sollten</b>				
Zusätzlicher Versicherungsschutz	Je nach Einkommen: Leistungen der Sozialversicherungen sind tendenziell ungenügend. In solchen Fällen ist ein zusätzlicher Versicherungsschutz nötig.		Je nach Einkommen: Leistungen der Sozialversicherungen sind tendenziell ungenügend. In solchen Fällen ist ein zusätzlicher Versicherungsschutz nötig.	
<b>Lösungsmöglichkeiten</b>				
Risikoversicherung	Zusätzliche Leistungen in Rentenform ✓		Zusätzliche Leistungen in Kapitalform ✓	
Freie Begünstigung im Rahmen der Säule 3b			Begünstigen Sie Ihre Kinder mit einer Lebensversicherung der Säule 3b. ✓	
Säule 3a			Mit der Säule 3a füllen Sie die in der Pensionskasse entstandenen Lücken. ✓	
✓ <b>Empfohlene Swisscanto Produkte: Swisscanto Safe, Sparen 3 Ihrer Bank</b>				

<sup>1</sup> Die Witwen und Witwerrenten der Sozialversicherungen sind an bestimmte Voraussetzungen gebunden. Kinder- und Waisenrenten werden für Kinder bis Alter 18 – wenn in Ausbildung bis 25 – ausgerichtet.

# Pensionierung

- Mit welchen Leistungen aus den Sozialversicherungen können Sie rechnen?
- In welcher Form wollen/können Sie die Leistungen der Pensionskasse beziehen (Kapital oder Rente)?
- Welche Mittel stehen Ihnen bei einer vorzeitigen Pensionierung zur Verfügung?
- Welche Vorkehrungen sollten Sie treffen, damit Sie Ihren Lebensabend finanziell abgesichert geniessen können?

Alter	
<b>Leistungen im Alter</b>	
Aus der 1. Säule	Altersrente der AHV
Aus der Pensionskasse	Altersrente oder einmalige Kapitalauszahlung aus der Pensionskasse
<b>Altersrente: Sicherheit statt Flexibilität</b>	Der Bezug in Form einer Rente sichert Ihnen eine lebenslang garantierte Rente. Vorteile: Keine Sorgen mit Anlegen; lebenslange Rentenzahlung Nachteile: Zu 100% als Einkommen steuerbar; eingeschränkte Flexibilität
<b>Einmaliger Kapitalbezug: Flexibilität statt Sicherheit</b>	Wenn Sie das Kapital beziehen, verfügen Sie über die Mittel und können sie so einsetzen, wie Sie dies möchten. Vorteile: Verfügbarkeit der Gelder; Vererbung möglich Nachteile: Anlagerisiken
<b>Worauf Sie achten sollten</b>	
Beginnen Sie frühzeitig mit der Planung	Wer im Alter von 40 bis 45 noch nicht über genügend Vermögen verfügt, sollte spätestens zu diesem Zeitpunkt mit dem Sparprozess beginnen, zum Beispiel um die vorzeitige Pensionierung zu realisieren.  Sie sollten sich frühzeitig Gedanken darüber machen, ob Sie sich aus der Pensionskasse wiederkehrende Renten oder ein einmaliges Kapital ausrichten lassen wollen. Beachten Sie dazu auch das Reglement Ihrer Pensionskasse.
Ordentliche Pensionierung (65/64) <sup>1</sup>	Aufgrund der gesetzlichen Minimalleistungen kann bis zu einem Einkommen von gut CHF 85'000 mit einem Ersatzeinkommen von 60% gerechnet werden; je nach Pensionskasse sind auch höhere Leistungen möglich. Allfällige Lücken können im Rahmen der 3. Säule geschlossen werden.
Vorzeitige Pensionierung	AHV-Renten können bei entsprechender Kürzung der Leistungen maximal zwei Jahre vorbezogen werden.  Renten der Pensionskasse können – je nach Reglement – bis zu fünf Jahre im Voraus bezogen werden. Dabei ist mit einer Rentenkürzung von rund 7% bis 8% pro Jahr zu rechnen (bei Bezug mit Alter 60 ergibt dies eine Kürzung der Rente um rund 35% bis 40%). Fehlende Mittel (Kapital oder Rente) müssen dabei anderweitig angespart werden.
<b>Lösungsmöglichkeiten</b>	
Sparen 3	Konto- und Wertschriftensparen 3a ✓
✓ <b>Empfohlene Swisscanto Produkte: Sparen 3 Ihrer Bank</b>	

<sup>1</sup> Pensionierungsalter der AHV ist für Männer 65, für Frauen 64 (Stand: 2016).

# Vorsorge – eine Frage des Vertrauens

Am Anfang jeder Vorsorgeberatung steht die präzise Analyse der individuellen Bedürfnisse sowie der finanziellen Ausgangslage. Nur so lassen sich massgeschneiderte Lösungen erarbeiten.

Besonders die ersten Planungsschritte setzen grosses Vertrauen in den Vorsorgeberater voraus. Je besser dieser Ihre Lebenssituation sowie Ihre persönlichen Wünsche und Ziele kennt, desto präziser wird das Ergebnis ausfallen. Nach der Analyse der Ausgangslage werden Ihnen massgeschneiderte und realisierbare Optimierungsvorschläge präsentiert.

Die beste Finanz- oder Vorsorgeplanung bleibt aber wirkungslos, wenn die zusammen mit Ihrem Berater beschlossenen Massnahmen nicht umgesetzt werden. Wie die Erfahrung zeigt, verläuft jedoch nicht immer alles so, wie wir es uns vorgestellt haben. Deshalb gilt es, die einmal getroffenen Annahmen und die daraus abgeleiteten Massnahmen periodisch zu überprüfen und gegebenenfalls anzupassen. So lässt sich Ihre finanzielle Zukunft dynamisch gestalten.

# Säule 3a – vorsorgen und Steuern sparen

Die gebundene Vorsorge im Rahmen der Säule 3a bietet den Erwerbstätigen viel Flexibilität. Zudem ist diese Form der Vorsorge steuerlich sehr attraktiv.

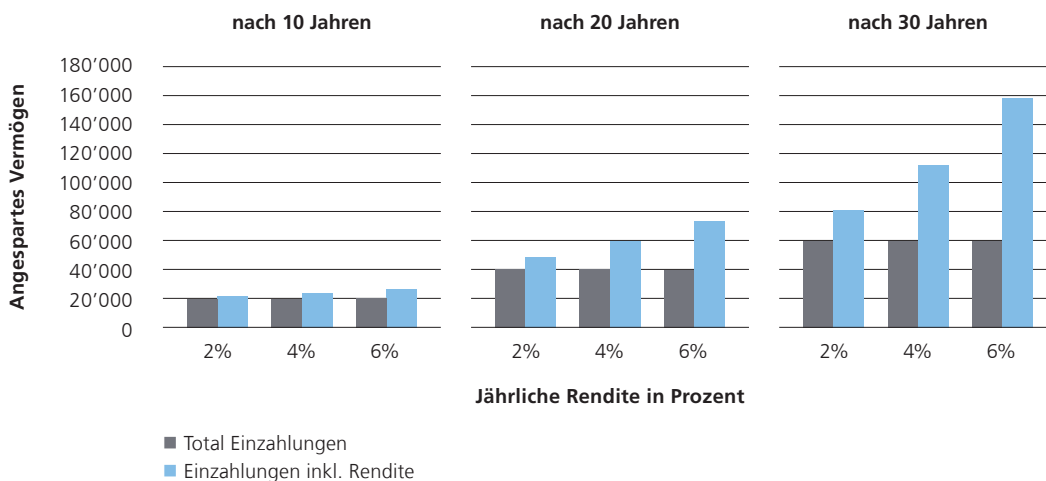
Ob nach der Pensionierung, bei Erwerbsunfähigkeit oder bei einem anderen unvorhersehbaren Ereignis: Sie wollen finanziell keinesfalls schlechter gestellt sein als vorher. Vielleicht möchten Sie sich schon lange gehegte Wünsche endlich einmal erfüllen. Die Gelder der 1. und 2. Säule sind zwar eine gute Grundlage. Im Vergleich zum früheren Einkommen treten aber oft Lücken auf, die es rechtzeitig zu schliessen gilt.

Die gebundene Vorsorge im Rahmen der Säule 3a, kurz Sparen 3 genannt, ist für Erwerbstätige eine einfache und attraktive Form der privaten Vorsorge, die Ihnen sehr viel Flexibilität ermöglicht. Gleichzeitig kommen Sie in den Genuss von markanten Steuererleichterungen. So ist es mit Sparen 3 möglich, die jährlich geleisteten Einzahlungen in Höhe des gesetzlich festgelegten Maximalbetrags vom steuerbaren Einkommen abzuziehen. Gleichzeitig entfallen die Verrechnungs- und Vermögenssteuern sowie die Steuern auf den Zinserträgen. Das Altersguthaben ist grundsätzlich zweckgebunden und daher, bis auf wenige Ausnahmen, für Frauen ab 59 Jahren und für Männer ab 60 Jahren frei verfügbar. Das Sparen-3-Konto wird von allen Kantonalbanken für das steuerbegünstigte Vorsorgesparen angeboten. Dabei profitieren Sie von einem Vorzugszins.

## Zeit und Rendite sind die Erfolgsfaktoren der Vorsorge

### Vermögensentwicklung mit regelmässigen Einzahlungen

Angespartes Vermögen bei einer jährlichen Einzahlung von 2000 Franken



Die angegebenen Renditen sind reine Annahmen für die Beispiele und können keinesfalls garantiert werden. Provisionen, Gebühren und andere Entgelte wirken sich negativ auf die Performance aus.

### **Attraktives Wertschriftensparen**

Im Vergleich zu einem Sparen-3-Konto bietet das Wertschriftensparen auf lange Sicht ein höheres Renditepotenzial. Gerade bei Vorsorgeprodukten liegt ein langfristiger Anlagehorizont in der Natur der Sache. Die Swisscanto BVG 3-Anlagegruppen investieren in Aktien, Obligationen und Immobilien. Die verschiedenen Produkte unterscheiden sich insbesondere in der Höhe des Aktienanteils.

Es lohnt sich, mit dem systematischen Aufbau der Altersvorsorge früh zu beginnen. Je länger das Geld für Sie arbeiten kann, desto stärker wächst Ihr Vorsorgeguthaben. Deshalb beginnt der Aufbau der Altersvorsorge in der Pensionskasse bereits im Alter von 25 Jahren. Der zweite Erfolgsfaktor ist die Rendite des eingesetzten Kapitals. Es geht dabei darum, die zur Finanzierung Ihres Ruhestandes zur Verfügung stehende Zeit bestmöglich zu nutzen und eine im Verhältnis zum Risiko optimale Rendite zu erzielen.







# Säule 3a – die Produkte

Mit unseren Wertschriftenlösungen lassen sich ganz individuelle Vermögensziele erreichen.

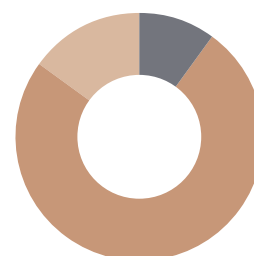
Auch im Bereich der privaten Vorsorge gilt es, für unterschiedliche Rendite-Risiko-Bedürfnisse Lösungen zu finden. Ob klassisches Wertschriftensparen oder Sparzielversicherung – auf die individuellen Wünsche gehen unsere Lösungen optimal ein.

### Swisscanto BVG 3 Portfolio 10

Wenn Sie mit Wertschriften vorsorgen, aber nur minimale Risiken eingehen wollen, ist dieses Produkt für Sie geeignet. Rund drei Viertel der Gelder werden in Obligationen investiert. Der Rest entfällt auf Schweizer Immobilien und Aktien (ca. 10%).

#### Anteilsklassen

Valoren-Nummer: 1131588	CHF	thesaurierend	Lancierung: 21.09.1992
Valoren-Nummer: 23805195 (R)	CHF	thesaurierend	Lancierung: 01.07.2014



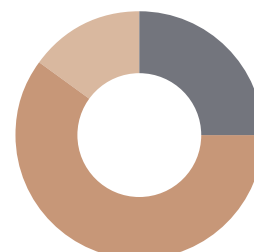
- Aktien
- Obligations, Geldmarkt
- Immobilien

### Swisscanto BVG 3 Portfolio 25

Mit einem Aktienanteil von rund 25% sind die Renditechancen, aber auch die Risiken bei diesem Wertschriftenprodukt mittelgross. Gleichzeitig investieren Sie in Obligationen und Schweizer Immobilien und bevorzugen damit eine ausgewogene Anlagestrategie.

#### Anteilsklassen

Valoren-Nummer: 1131589	CHF	thesaurierend	Lancierung: 03.11.1997
Valoren-Nummer: 23805270 (R)	CHF	thesaurierend	Lancierung: 01.07.2014



- Aktien
- Obligations, Geldmarkt
- Immobilien

### Swisscanto BVG 3 Portfolio 45

Der strategische Aktienanteil beträgt bei diesem Produkt 45%. Wenn Sie vor allem an längerfristigem Kapitalwachstum interessiert sind und die mit einem höheren Aktienanteil verbundenen Risiken nicht scheuen, ist dieses Wertschriftenprodukt die richtige Wahl.

#### Anteilsklassen

Valoren-Nummer: 1131590	CHF	thesaurierend	Lancierung: 24.09.1986
Valoren-Nummer: 23805297 (R)	CHF	thesaurierend	Lancierung: 01.07.2014



- Aktien
- Obligations, Geldmarkt
- Immobilien

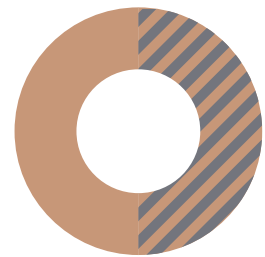
Unter unseren Wertschriftenlösungen gibt es auch solche, bei denen die Vermögensaufteilung und die Auswahl der Anlagen nach besonderen Kriterien erfolgt.

#### Swisscanto BVG 3 Dynamic 0-50

Bei diesem Wertschriftenprodukt werden die Risiken aktiv gesteuert. Konkret: In Phasen mit grossen Marktschwankungen und damit höherem Risiko wird der Aktienanteil reduziert, während er in Zeiten mit geringeren Schwankungen erhöht wird. Je nach Marktsituation kann der Aktienanteil zwischen 0% und 50% liegen.

##### Anteilsklassen

Valoren-Nummer: 14777772	CHF	thesaurierend	Lancierung: 30.03.2012
Valoren-Nummer: 23804622 (R)	CHF	thesaurierend	Lancierung: 01.07.2014



■ Aktien  
■ Obligationen, Geldmarkt

#### Swisscanto BVG 3 Oeko 45

Sie wollen Ihre Vorsorgegelder nachhaltig anlegen. Dieses Produkt investiert deshalb ausschliesslich in Unternehmen und Staaten, die nicht nur finanzielle, sondern auch soziale und ökologische Kriterien erfüllen müssen. Der strategische Aktienanteil beträgt dabei 45%.

##### Anteilsklassen

Valoren-Nummer: 1131591	CHF	thesaurierend	Lancierung: 01.04.2000
Valoren-Nummer: 23804772 (R)	CHF	thesaurierend	Lancierung: 01.07.2014



■ Aktien  
■ Obligationen, Geldmarkt

#### Swisscanto BVG 3 Index 45

Dieses Wertschriftenprodukt eignet sich für Personen, die einen möglichst grossen Vermögenszuwachs zu tiefen Gebühren anstreben. Die Investitionen erfolgen deshalb in kostengünstige Indexprodukte. Mit dem strategischen Aktienanteil von 45% nehmen Sie entsprechende Risiken in Kauf.

##### Anteilsklassen

Valoren-Nummer: 11750798	CHF	thesaurierend	Lancierung: 01.11.2010
Valoren-Nummer: 23804645 (R)	CHF	thesaurierend	Lancierung: 01.07.2014



■ Aktien  
■ Obligationen, Geldmarkt

### **Swisscanto Safe Sparzielversicherung**

Durch die Kombination Ihres Sparen-3-Kontos mit einer Swisscanto Safe Sparzielversicherung sorgen Sie auch für den schlimmsten Fall vor. Swisscanto Safe versichert im Todesfall die Differenz zwischen Ihrem individuellen Sparziel und dem jeweiligen Sparen-3-Kapital. Da Sie Ihrem Anlageziel im Laufe der Zeit näher kommen, reduziert sich Ihr Versicherungsbedarf. Das versicherte Todesfallkapital wird beim Tod der versicherten Person sofort ausbezahlt. Werden Sie erwerbsunfähig, erhalten Sie eine Rente für den weiteren Aufbau Ihrer Altersvorsorge.

Weitere Infos unter: [www.meine-vorsorge.ch](http://www.meine-vorsorge.ch)

### **Vorteile Sparen 3a**

- Steuerabzug der geleisteten Beiträge
  - Steuerfreie Kapitalerträge
  - Vorzugszins auf Ihrem Sparen-3-Konto
  - Flexible Einzahlungen: Sie bezahlen, wann und so viel Sie wollen (unter Beachtung des jährlich abzugsfähigen Maximalbetrags)
  - Diversifikation Ihres Säule-3a-Vermögens in Wertschriftenprodukte mit höheren Renditechancen durch Wertschriftensparen
  - Sicherung des Sparziels durch Swisscanto Safe Sparzielversicherung
-

## Säule 3b – Ihre flexiblen Geldreserven

Mit massgeschneiderten Versicherungslösungen bieten wir Lösungen für Ihre Vorsorge- und Sicherheitsbedürfnisse.

In der Säule 3b (freie Vorsorge) haben Sie grösstmöglichen Gestaltungsspielraum für den Aufbau und die Pflege Ihres Vorsorgevermögens. Die Produktpalette ist entsprechend breit und reicht von klassischen Anlagefonds bis hin zu Versicherungslösungen.

### Swisscanto Safe Risikoversicherung

Bei Erwerbsunfähigkeit oder im Todesfall ist mit finanziellen Einbussen zu rechnen, da die gesetzliche Vorsorge oft nur einen Teil des heutigen Einkommens deckt. Eine passende Risikoversicherung schliesst die Lücke, die durch solche Ereignisse entstehen kann. Ob Familie, nahestehende Personen oder ein Geschäftspartner: Mit der Swisscanto Safe Risikoversicherung können Sie sicher sein, rechtzeitig für alle vorgesorgt zu haben.

### Lassen Sie sich beraten

Die Swisscanto Anlage- und Vorsorgeprodukte verdienen Ihr Vertrauen! Nutzen Sie die vielen Vorteile und Einsatzmöglichkeiten für die Gestaltung Ihrer persönlichen Vorsorge. Es lohnt sich, Ihre Vorsorgesituation in Ruhe zu analysieren und dennoch keine Zeit zu verlieren. Kontaktieren Sie Ihren persönlichen Kundenberater oder informieren Sie sich unter [www.swisscanto.ch](http://www.swisscanto.ch).

### Vorteile Sparen Säule 3b

- Grösstmögliche Gestaltungsfreiheit
- Umfassendes Produktangebot
- Individuelle Vorsorge durch Kombination einzelner Produktbausteine zu einem massgeschneiderten Vorsorgekonzept
- Sicherung der finanziellen Bedürfnisse auch bei Tod und Erwerbsunfähigkeit
- Transparenz in der eigenen Vorsorge durch fachkundige Vorsorgeberatung









