

# Die 3. Säule Private Vorsorge

Sorgen Sie flexibel vor und sparen Sie Steuern.

## Wissenswertes über die 3. Säule Private Vorsorge

Die 3. Säule Private Vorsorge ergänzt die staatliche und die berufliche Vorsorge, da diese zusammen nur einen Teil Ihres letzten Einkommens vor der Pensionierung abdecken. Die 3. Säule Private Vorsorge trägt dazu bei, eine allfällige Vorsorgelücke zu schliessen und Ihren Lebensstandard nach der Pensionierung zu erhalten. Bereits heute profitieren Sie von zahlreichen Vorteilen.

## Flexibel investieren

- Vorzugszins auf dem 3. Säule Vorsorgekonto
- Höhere Renditechancen mit der 3. Säule Wertschriftenvorsorge
- Flexibles Einzahlen ohne Sparzwang bis zum gesetzlichen Maximalbetrag. Maximalbeträge 2019:
  - CHF 6'826 für Erwerbstätige mit 2. Säule
  - 20 % des Nettoeinkommens, maximal CHF 34'128 für Erwerbstätige ohne 2. Säule
- Einfache Einzahlung mit dem kostenlosen 3. Säule Dauerauftrag; automatische Anpassung bei Erhöhung des Säule-3a-Maximalbetrags wählbar
- Automatische Investition Ihres Vorsorgeguthabens ab CHF 200 in eine ausgewählte Anlagegruppe mit dem 3. Säule Vorsorgeplan

## Steuern optimieren

- Beiträge in die Säule 3a sind vollumfänglich von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehbar
- Keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer während der ganzen Investitionsdauer
- Bei Auszahlung wird das Kapital zu einem reduzierten Satz und getrennt von Ihrem übrigen Einkommen besteuert
- Bei Eröffnung von zwei bis drei 3. Säule Vorsorgekonten mehr Flexibilität bei der Auszahlung und in der Regel geringere Gesamtsteuerbelastung



## Beispiel 1<sup>1</sup>

(alleinstehende Person, reformiert, steuerbares Einkommen: CHF 60'000)

	ohne Säule 3a (in CHF)	mit Säule 3a (in CHF)	
		Teilzahlung	Maximalbetrag
Jährliche Einzahlung		3'000	6'826
Total Steuern	7'220	6'579	5'825
<b>Jährliche Steuerersparnis<sup>2</sup></b>		<b>641</b>	<b>1'395</b>

## Beispiel 2<sup>1</sup>

(Ehepaar, reformiert, steuerbares Einkommen: CHF 120'000)

	ohne Säule 3a (in CHF)	mit Säule 3a (in CHF)	
		Teilzahlung	Maximalbetrag
Jährliche Einzahlung		3'000	6'826
Total Steuern	18'088	17'326	16'355
<b>Jährliche Steuerersparnis<sup>2</sup></b>		<b>762</b>	<b>1'733</b>

Die steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen des einzelnen Kunden ab und kann sich im Lauf der Zeit ändern.

1 Die Beispiele basieren auf den Einkommenssteuersätzen der Stadt Zürich für das Jahr 2018 und dem Maximalbetrag 2019 für Erwerbstätige mit 2. Säule.

2 Bei Auszahlung wird das Kapital zu einem reduzierten Satz und getrennt vom übrigen Einkommen besteuert.

## Flexibel verfügbar

- Ihr Vorsorgeguthaben beziehen Sie, sobald Sie das ordentliche AHV-Rentenalter erreicht haben. Sie können jedoch – sofern Sie weiterhin berufstätig sind – die 3. Säule Private Vorsorge noch fünf Jahre lang weiterführen.
- Eine vorzeitige Auszahlung ist in folgenden Fällen möglich:
  - Frühestens fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Rentenalters
  - Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
  - Endgültiges Verlassen der Schweiz (Auswanderung)
  - Einkauf in Ihre Pensionskasse
  - Bezug einer vollen Invalidenrente der eidgenössischen Invalidenversicherung
- Im Todesfall gehen die Vorsorgegelder an die begünstigten Personen

## Wohneigentum finanzieren

Eine vorzeitige Auszahlung<sup>2</sup> ist auch für die Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum möglich:

- Direkte Amortisation (Vorbezug): bereits angespartes Vorsorgekapital oder Teile davon als Eigenkapital einsetzbar
- Indirekte Amortisation (Verpfändung): ansparen der Amortisationsbeträge über Ihre 3. Säule Private Vorsorge, anstatt Hypothekenschuld direkt abzuzahlen

## Ihre Bedürfnisse

Sie möchten Vorsorgekapital aufbauen und dabei

- Ihre Vorsorgegelder attraktiv anlegen,
- Steuern sparen,
- Ihren Traum vom Wohneigentum verwirklichen,
- flexibel einzahlen können,
- Vorsorgelücken schliessen,
- Renditechancen nutzen.

## Ihre Vorteile

- Attraktive Steuervorteile
- Vorzugszins auf dem 3. Säule Vorsorgekonto
- Langfristig grössere Renditechancen mit der 3. Säule Wertschriftenvorsorge
- Attraktive Auswahl zwischen breit diversifizierten, aktiv gemanagten oder indexierten Wertschriftenlösungen
- Flexible Einzahlungsmöglichkeiten ohne Sparzwang
- Neben der Pauschalgebühr werden keine zusätzlichen Depot-

- gebühren, Ausgabe- oder Rücknahmekommissionen erhoben
- Hoher Anlegerschutz bei der 3. Säule Wertschriftenvorsorge (Sondervermögen, Regulierung)
- Vorsorgegelder für selbst genutztes Wohneigentum verwendbar

## Mögliche Risiken

- Marktrisiko
- Managementrisiko
- Fremdwährungsrisiko

Bitte beachten Sie die Details und weiteren Risiken auf Seite 4.

## Die Produkte der 3. Säule Private Vorsorge

### Das 3. Säule Vorsorgekonto

Mit einem 3. Säule Vorsorgekonto profitieren Sie von einem Vorzugszins, der verrechnungssteuerfrei ist und über demjenigen des Sparsortiments der Credit Suisse (Schweiz) AG liegt. Das 3. Säule Vorsorgekonto bildet die Grundlage einer guten Vorsorge.

### Die 3. Säule Wertschriftenvorsorge

Die 3. Säule Wertschriftenvorsorge bietet Ihnen langfristig die Chance auf eine über dem Zins des 3. Säule Vorsorgekontos liegende Rendite. Je nach Anlegertyp und Anlagedauer wählen Sie aus mehreren Anlagegruppen aus, die sich hauptsächlich durch den Aktienanteil und den Anlagehorizont unterscheiden. Sie können zwischen aktiv gemanagten und indexierten Anlagegruppen wählen.

### Aktiv gemanagte Anlagegruppen

Ein aktives Management durch spezialisierte Portfoliomanager zeichnet diese Anlagegruppen aus. Ziel des Managements ist die Maximierung Ihrer langfristigen Rendite.

### Indexierte Anlagegruppen

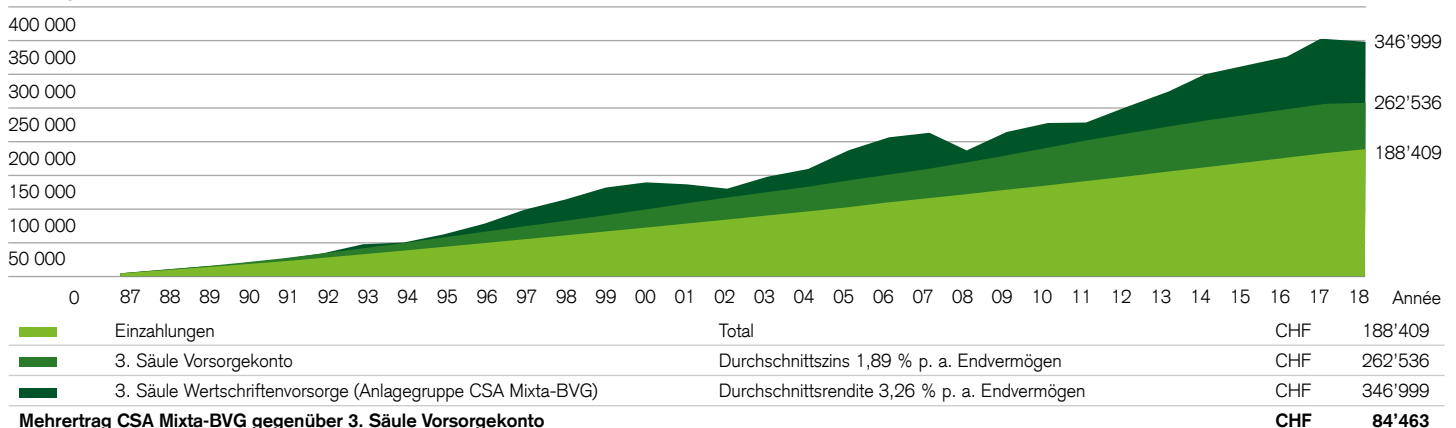
Diese Anlagegruppen investieren in Anlagefonds, die Indizes und damit Entwicklungen der jeweiligen Märkte sehr genau abbilden. Indexierte Anlagegruppen werden nicht aktiv gemanagt und weisen niedrige Kosten auf, was Ihrer langfristigen Rendite zugutekommt.

Ein Wechsel innerhalb der Anlagegruppen sowie zwischen 3. Säule Vorsorgekonto und 3. Säule Wertschriftenvorsorge ist jederzeit möglich.

## Vergleich der Anlagegruppe CSA Mixta-BVG mit dem 3. Säule Vorsorgekonto (Nettoperformance)

Vom 1.1.1987 bis zum 31.12.2018 wurden zu Jahresbeginn jeweils die gesetzlichen Maximalbeträge<sup>3</sup> eingezahlt, total CHF 188'409. Der Mehrertrag der Anlagegruppe CSA Mixta-BVG gegenüber dem 3. Säule Vorsorgekonto betrug CHF 84'463.

### Vermögen in CHF



Historische Wertentwicklungen und Finanzmarktszenarien sind keine verlässlichen Indikatoren für zukünftige Ergebnisse.

<sup>2</sup> Bei Auszahlung wird das Kapital zu einem reduzierten Satz und getrennt vom übrigen Einkommen besteuert.

<sup>3</sup> Gesetzliche Maximalbeträge für Erwerbstätige mit 2. Säule.

## Welches ist die richtige Lösung für Sie?

Damit Sie das richtige Vorsorgeprodukt für sich finden, sind die vielfältigen Vorsorgelösungen der Credit Suisse Privilegia Vorsorgestiftung 3. Säule nachfolgend detailliert aufgeführt.

### Vorsorgelösungen im Vergleich

<b>Ihre bevorzugten Anlagekategorien für Ihr Vorsorgekapital</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sparkonto</li> <li>▪ Keine Wertschriften</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Immobilien/Hypotheken in CHF</li> <li>▪ Obligationen in CHF</li> </ul>	Wertschriften in CHF und Fremdwährungen (hauptsächlich Aktien und Obligationen)	Wertschriften in CHF und Fremdwährungen (hauptsächlich Aktien und Obligationen)	Wertschriften in CHF und Fremdwährungen (hauptsächlich Aktien und Obligationen)	Wertschriften in CHF und Fremdwährungen (hauptsächlich Aktien und Obligationen)	
<b>Durchschnittlicher Aktienanteil<sup>4</sup></b>	Keine Aktien	Keine Aktien	25 %	35 %	45 %	75 %	
<b>Ihre Kenntnisse in diesen Anlagen</b>	–	Ausreichend	Ausreichend	Ausreichend	Ausreichend	Fortgeschritten	
<b>Ihre Erfahrung mit diesen Anlagen</b>	–	Einmalig	Wiederholt	Wiederholt	Regelmässig	Regelmässig	
<b>Renditechancen</b>	Vorzugszins	Gering bis mittel	Mittel	Mittel bis hoch	Hoch	Hoch	
<b>Risiko (Wertschwankungen)</b>	Keines	Gering	Gering bis mittel	Mittel	Mittel bis hoch	Hoch	
<b>Anlagehorizont</b>	Bis 5 Jahre oder länger	Ab 3 Jahren	Ab 5 Jahren	Ab 5 Jahren	Ab 8 Jahren	Ab 10 Jahren	
<b>Mögliche Bedürfnisse</b>	Sie sind sehr sicherheitsbewusst und wollen beim Vorsorge-sparen jedes Risiko vermeiden. Sicherheit ist Ihnen wichtiger als eine möglicherweise höhere Rendite.	Sie bevorzugen eine Anlagegruppe ohne Aktien- und Fremdwährungsanteil, da Sie ein hohes Sicherheitsbedürfnis haben und stabile Erträge anstreben.	Um von potenziellen Kursgewinnen an den Aktienmärkten profitieren zu können, sind Sie bereit, geringe bis mittlere Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.	Sie bevorzugen einen grösseren Aktienanteil und erwarten eine mittlere bis hohe Rendite. Dabei sind Sie bereit, gewisse Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.	Sie bevorzugen einen hohen Aktienanteil und streben eine hohe Rendite an. Dafür sind Sie bereit, mittlere bis hohe Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.	Sie möchten noch stärker an der künftigen Entwicklung der Aktienmärkte partizipieren und erwarten eine hohe Rendite. Dabei sind Sie bereit, hohe Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.	

### Mögliche Lösung (inkl. Portfoliozusammensetzung)<sup>4</sup>

#### Konto

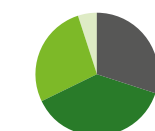
3. Säule Vorsorgekonto (Spareinlage mit Vorzugszins)



100 % Spareinlage

#### Aktiv gemanagt

CSA Mixta-BVG Basic (Valor 1486149)



30 % Hypotheken  
38 % Obligationen  
27 % Immobilien  
5 % Geldmarkt

CSA Mixta-BVG Defensiv (Valor 788833)



25 % Aktien  
59 % Obligationen  
11 % Immobilien  
5 % Geldmarkt

CSA Mixta-BVG (Valor 287570)



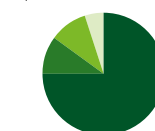
35 % Aktien  
51 % Obligationen  
9 % Immobilien  
5 % Geldmarkt

CSA Mixta-BVG Maxi (Valor 888066)



45 % Aktien  
43 % Obligationen  
7 % Immobilien  
5 % Geldmarkt

CSA Mixta-BVG Equity 75 (nach BVV 2 – Aktienquote überschritten)<sup>5</sup> (Valor 38261482)



75 % Aktien  
10 % Obligationen  
10 % Immobilien  
5 % Geldmarkt

#### Indexiert

CSA Mixta-BVG Index 25 (Valor 11520271)



25 % Aktien  
70 % Obligationen  
5 % Immobilien

CSA Mixta-BVG Index 35 (Valor 11520273)



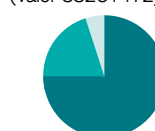
35 % Aktien  
60 % Obligationen  
5 % Immobilien

CSA Mixta-BVG Index 45 (Valor 10382676)



45 % Aktien  
50 % Obligationen  
5 % Immobilien

CSA Mixta-BVG Index 75 (nach BVV 2 – Aktienquote überschritten)<sup>5</sup> (Valor 38261472)



75 % Aktien  
20 % Obligationen  
5 % Immobilien

Aktuelle Renditezahlen der einzelnen Anlagegruppen sowie weitere Informationen zur Wertschriftenvorsorge finden Sie unter [credit-suisse.com/vorsorge](http://credit-suisse.com/vorsorge).

<sup>4</sup> Es handelt sich hierbei um Richtwerte, von denen je nach Marktsituation innerhalb der in den Anlagerichtlinien festgelegten Bandbreiten abgewichen werden kann.

<sup>5</sup> Diese Produkte weisen einen durchschnittlichen Aktienanteil von 75 % aus und überschreiten damit die nach Art. 55 BVV 2 vorgegebene Kategorienbegrenzung für Aktien. Aufgrund des erhöhten Aktienanteils beinhalten diese Produkte ein höheres Risiko als Vorsorgelösungen mit einem maximalen Aktienanteil von 50 %.

# Mögliche Risiken

## Potenzieller Verlust

Bei Investitionen in die CSA Mixta-BVG Anlagegruppen kann der Anleger unter Umständen einen Verlust erleiden.

Dank der Risikoverteilung auf eine Vielzahl von kollektiven Anlagen und der darin enthaltenen Basiswerte ist die Wahrscheinlichkeit eines totalen Verlusts sehr gering.

## Marktrisiko

Der Anleger trägt das Risiko sinkender Werte der CSA Mixta-BVG Anlagegruppen während der Laufzeit. Dies kann aufgrund von schwankenden Marktpreisen der Basiswerte erfolgen. Schwankungen entstehen unter anderem durch veränderte Fundamentaldaten und nicht vorhersehbare, teilweise irrationale Aktionen der Marktteilnehmer.

## Managementrisiko

Das Portfoliomanagement der CSA Mixta-BVG Anlagegruppen wählt die kollektiven Anlagen aus und bestimmt die Gewichtung innerhalb der festgelegten Bandbreiten. Solche Entscheidungen können auch zu Verlusten führen.

## Fremdwährungsrisiko

Die CSA Mixta-BVG Anlagegruppen (ausser CSA Mixta-BVG Basic) investieren auch in Währungen ausserhalb des Schweizer Fränkens. Die damit verbundenen Wechselkursschwankungen können den Wert der Ansprüche vermindern.

## Liquiditätsrisiko

Grundsätzlich können die Ansprüche der CSA Mixta-BVG Anlagegruppen täglich gezeichnet und zurückgegeben werden. In aussergewöhnlichen Börsensituationen kann die Geschäftsführung der CSA die Rücknahme von Ansprüchen vorübergehend einschränken oder einstellen. Falls in einer Anlagegruppe die liquiden Mittel zur unverzüglichen Auszahlung nicht ausreichen und wenn ein sofortiger Verkauf inhärenter Anlagen mangels Marktliquidität nur zu unverhältnismässig tiefen Preisen erfolgen könnte, kann die Rücknahme von Ansprüchen längstens für drei Wochen aufgeschoben werden oder auch gestaffelt erfolgen.

## Tracking-Risiko

Die Rendite einer CSA Mixta-BVG Anlagegruppe kann niedriger als die Rendite des zugrunde liegenden Benchmarks (Vergleichsindex) sein, da bei der Anlagegruppe jeweils Gebühren für die Vermögensverwaltung anfallen.

## Weitere Risiken

Der Anleger kann hinsichtlich der in den kollektiven Anlagen enthaltenen Basiswerte weiteren Risiken ausgesetzt sein, zum Beispiel in Bezug auf das Gegenparteirisiko/Emittentenrisiko, beim Einsatz von Derivaten und bei Investitionen in Schwellenländer oder Immobilien.

## Kontaktieren Sie uns

Für ein persönliches Gespräch stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Rufen Sie uns unter der Telefonnummer 0844 200 111\* an; Mo.–Fr., 8.00–20.00 Uhr.

Besuchen Sie uns für weitere Informationen auf:  
**[credit-suisse.com/finanzplanung](https://www.credit-suisse.com/finanzplanung)**

\* Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass Gespräche auf unseren Linien aufgezeichnet werden können. Bei Ihrem Anruf gehen wir davon aus, dass Sie mit dieser Geschäftspraxis einverstanden sind.



## CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

Postfach  
CH-8070 Zürich  
**[credit-suisse.com](https://www.credit-suisse.com)**

In Abhängigkeit von den Verkaufs- und Marktpreisen oder Änderungen der Rückzahlungsbeträge kann bei Anleihen das ursprünglich investierte Kapital aufgezehrt werden. Investitionen in solche Instrumente sollten mit Vorsicht getätigt werden. Bei Fremdwährungen kann zusätzlich das Risiko bestehen, dass die Fremdwährung gegenüber der Referenzwährung des Anlegers an Wert verliert. Aktien können Marktkräften und daher Wertschwankungen, die nicht genau vorhersehbar sind, unterliegen. Zu den Hauptrisiken von Immobilienanlagen zählen die begrenzte Liquidität im Immobilienmarkt, Änderungen der Hypothekenzinssätze, die subjektive Bewertung von Immobilien, immanente Risiken im Zusammenhang mit dem Bau von Gebäuden sowie Umweltrisiken (z. B. Bodenkontamination).

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar oder basieren auf andere Weise auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers und sind auch nicht das Ergebnis einer objektiven oder unabhängigen Finanzanalyse. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend CS) mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der CS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft.

Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Ihre personenbezogenen Daten werden in Übereinstimmung mit der Datenschutzerklärung der Credit Suisse verarbeitet, die an Ihrem Wohnsitz über die offizielle Website der Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com> abrufbar ist. Die Credit Suisse Group AG und ihre Tochtergesellschaften nutzen unter Umständen Ihre grundlegenden personenbezogenen Daten (z. B. Kontaktangaben wie Name und E-Mail-Adresse), um Ihnen Marketingunterlagen in Zusammenhang mit ihren Produkten und Dienstleistungen bereitzustellen. Falls Sie solche Unterlagen nicht mehr erhalten möchten, wenden Sie sich bitte jederzeit an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater. Emittent und Verwalter der CSA-Produkte ist die Credit Suisse Anlagengestiftung, Zürich. Depotbank ist die Credit Suisse (Schweiz) AG, Zürich. Statuten, Reglement und Anlagerichtlinien sowie der jeweils aktuelle Jahresbericht bzw. die Factsheets können bei der Credit Suisse Anlagengestiftung kostenlos bezogen werden. Als direkte Anleger sind nur in der Schweiz domizilierte steuerbefreite Vorsorgeeinrichtungen zugelassen. Copyright © 2019 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.