

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. Auf diese Weise trägt sie dazu bei, eine allfällige Vorsorgelücke zu schliessen und Ihren Lebensstandard nach der Pensionierung zu erhalten. Bereits heute können Sie von zahlreichen Vorteilen profitieren.

Flexibel investieren

- Spesenfreie Kontoführung
- Höhere Renditechancen mit der 3. Säule Wertschriftenvorsorge
- Flexibles Einzahlen ohne Sparzwang bis zum gesetzlichen Maximalbetrag. Maximalbeträge 2024:
 - CHF 7'056 für Erwerbstätige mit 2. Säule
 - 20 % des Nettoeinkommens, maximal CHF 35'280 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 1¹

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

	ohne Säule 3a (in CHF)	mit Säule 3a (in CHF)	
		Teilzahlung	Maximalbetrag
Jährliche Einzahlung		3'000	7'056
Total Steuern	7'192	6'554	5'764
Jährliche Steuerersparnis²		638	1'428

Die steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen des einzelnen Kunden ab und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Dieses Dokument beinhaltet keine steuerliche Beratung jeglicher Art. Steuerbezogene allgemeine Informationen, die in diesen Unterlagen enthalten sind, sind kein Ersatz für eine umfassende persönliche Steuerberatung. Ziehen Sie einen professionellen Steuerberater zu Rate, wenn Sie dies für notwendig erachten.

Als direkte Anleger sind nur in der Schweiz domizilierte steuerbefreite Vorsorgeeinrichtungen gemäss Statuten der Anlagestiftung zugelassen.

1 Die Beispiele basieren auf den Einkommenssteuersätzen der Stadt Zürich für das Jahr 2022 und dem Maximalbetrag 2024 für Erwerbstätige mit 2. Säule.

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

Beispiel 2³

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

	ohne Säule 3a (in CHF)	mit Säule 3a (in CHF)	
		Teilzahlung	Maximalbetrag
Jährliche Einzahlung		3'000	7'056
Total Steuern	18'023	17'264	16'247
Jährliche Steuerersparnis⁴		759	1'776

Flexibel verfügbar

- Ihr Vorsorgeguthaben beziehen Sie, sobald Sie das AHV⁵-Referenzalter 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 AHV-Referenzalters
 - 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 Auszahlung⁶ 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 Vested benefits account – 2nd pillar.

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
- Spesenfreie Kontoführung
- Langfristig grössere Renditechancen mit der 3. Säule Wertschriftenvorsorge
- Attraktive Auswahl zwischen breit diversifizierten, aktiv gemanagten oder indexierten Wertschriftenlösungen
- Flexible Einzahlungsmöglichkeiten ohne Sparzwang
- Hoher Anlegerschutz bei der 3. Säule Wertschriftenvorsorge (Sondervermögen, Regulierung)
- Vorsorgegelder für selbst genutztes Wohneigentum verwendbar

Die Produkte der 3. Säule Private Vorsorge

Das 3. Säule Vorsorgekonto

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

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.

Nachhaltig vorsorgen mit attraktiven Renditechancen

Unsere aktiv verwalteten und indexierten Wertschriftenlösungen sind nachhaltig ausgerichtet (mit Ausnahme der Anlagegruppe CSA Mixta-BVG Basic⁷). Bei der Beurteilung der Nachhaltigkeit einer Anlage dienen die in der Finanzbranche weitverbreiteten ESG⁸-Kriterien. Die Praxis bestätigt, dass es sich bei den ESG-Kriterien um zentrale Merkmale der langfristigen Unternehmensqualität handelt. ESG steht dabei für Environmental, Social und Governance (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung).

³ Die Beispiele basieren auf den Einkommenssteuersätzen der Stadt Zürich für das Jahr 2022 und dem Maximalbetrag 2024 für Erwerbstätige mit 2. Säule.

⁴ Bei Auszahlung wird das Kapital zu einem reduzierten Satz und getrennt vom übrigen Einkommen besteuert.

⁵ Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV).

⁶ Bei Auszahlung wird das Kapital zu einem reduzierten Satz und getrennt vom übrigen Einkommen besteuert.

⁷ Nach BVV 2 – Immobilienquote kann überschritten werden: Dieses Produkt strebt einen durchschnittlichen Immobilienanteil von 27 % an.

Der Immobilienanteil kann sich je nach Marktlage und Einschätzung des Portfoliomanager innerhalb einer Bandbreite von 20 % bis 34 % bewegen.

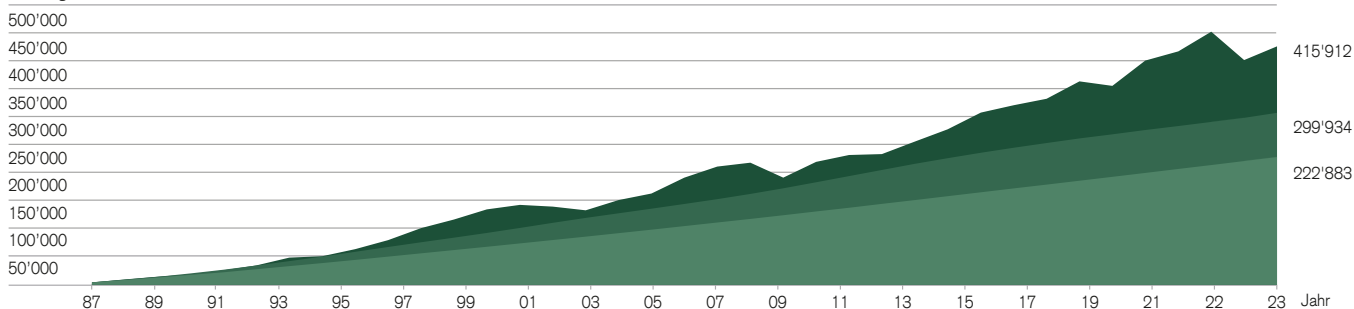
Es ist deshalb möglich, dass die nach Art. 55 BVV 2 vorgegebene Kategorienbegrenzung für Immobilien zeitweise überschritten wird.

⁸ ESG steht für Environmental, Social and Governance (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung).

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

Vom 1.1.1987 bis zum 31.12.2023 wurden zu Jahresbeginn jeweils die gesetzlichen Maximalbeträge⁹ eingezahlt, total CHF 222'883. Der Mehrertrag der Anlagegruppe CSA Mixta-BVG gegenüber dem 3. Säule Vorsorgekonto betrug CHF 115'978.

Vermögen in CHF



Einbezahlter Betrag	Total	CHF 222'883
Wertentwicklung Vorsorgekonto	Durchschnittszins 1,44 % p. a. Endvermögen	CHF 299'934
Wertentwicklung Mixta-BVG	Durchschnittsrendite 2,81 % p. a. Endvermögen	CHF 415'912

Der jeweils mögliche Maximalbetrag wurde jeweils zu Jahresbeginn in Ansprüche CSA Mixta-BVG investiert. CHF 115'978

Quelle: Credit Suisse, ansonsten vermerkt, 31.12.2023.

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

Kontaktieren Sie uns

Für ein persönliches Gespräch stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Rufen Sie uns unter der Telefonnummer 0844 200 111* an. 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.

⁹ Gesetzliche Maximalbeträge für Erwerbstätige mit 2. Säule.

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG,
Teil des UBS-Konzerns
Postfach
CH-8070 Zürich
credit-suisse.com

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar, basieren nicht 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. Mit der Anlage sind Risiken verbunden, namentlich die Risiken von Wert- und Ertragsschwankungen sowie zahlreiche weitere, auch nicht vorhersehbare Risiken. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse AG und/oder den 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 übernimmt keine Gewähr für den Inhalt und die Vollständigkeit der Informationen und lehnt, soweit gesetzlich möglich, jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben könnten. Wenn nichts Anderes angegeben ist, 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. 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 domizillierte steuerbefreite Vorsorgeeinrichtungen zugelassen. Die TER KGAST-Kennzahl drückt die Gesamtheit derjenigen Kommissionen und Kosten aus, die laufend dem Vermögen der Anlagegruppe belastet werden (Betriebsaufwand). Sie wird als Prozentsatz des durchschnittlichen Nettovermögens der Anlagegruppe dargestellt. Die TER KGAST wird am Ende eines jeden Geschäftsjahres für die vergangenen zwölf Monate berechnet (ausgenommen ist das erste Geschäftsjahr, für welches zu Beginn ein projizierter TER (TER ex ante) angegeben wird). Die Zusammensetzung von Customised Benchmarks sowie ergänzende Erläuterungen zu verknüpften Benchmarks sind bei der Geschäftsführung der Anlagengestiftung bzw. beim Vertreter in der Schweiz erhältlich. Die zugrunde liegenden Indizes sind eingetragene Marken und wurden zur Nutzung lizenziert. Die Indizes werden ausschliesslich von den Lizenzgebern zusammengestellt und berechnet, und die Lizenzgeber übernehmen hierfür keinerlei Haftung. Die auf den Indizes basierenden Produkte werden von den Lizenzgebern in keiner Weise gesponsert, unterstützt, verkauft oder beworben. © 2024 MSCI ESG Research LLC. Reproduziert mit Erlaubnis. Obwohl die Informationsanbieter von Credit Suisse Asset Management, insbesondere MSCI ESG Research LLC und seine verbundenen Unternehmen (die «ESG-Parteien»), Informationen aus Quellen erhalten, die sie als verlässlich erachten, gewährleistet oder garantiert keine der ESG-Parteien die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Daten. Keine der ESG-Parteien erteilt weder ausdrückliche noch stillschweigende Zusicherungen jeglicher Art und die ESG-Parteien schliessen hiermit ausdrücklich jegliche Gewährleistungen für die Marktgängigkeit und Eignung für einen bestimmten Zweck in Bezug auf die in diesem Dokument enthaltenen Daten aus. Die ESG-Parteien haften nicht für allfällige Fehler oder Auslassungen im Zusammenhang mit den in diesem Dokument enthaltenen Daten. Des Weiteren und ohne die vorstehenden Ausführungen einzuschränken, haftet keine der ESG-Parteien für direkte, indirekte, besondere, zufällige oder Folgeschäden sowie Schäden mit Strafcharakter oder jegliche andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn sie über die Möglichkeit dieser Schäden informiert worden ist. Derzeit gibt es weder eine allgemeingültige Definition noch eine abschliessende Liste der Themen oder Faktoren, die unter das Konzept von «ESG» (Umwelt, Soziales und Governance) fallen. Wenn nicht anders angegeben, wird «ESG» synonym mit den Begriffen «nachhaltig» und «Nachhaltigkeit» verwendet. Sofern nicht anders angegeben, beruhen die hier geäusserten Ansichten auf den Annahmen und der Interpretation von ESG durch die CS zum Zeitpunkt der Erstellung. Die Ansichten der CS zu ESG können sich im Laufe der Zeit weiterentwickeln und können Änderungen unterliegen. Wahrscheinlich wird sich der Einfluss von Nachhaltigkeitsrisiken im Laufe der Zeit weiterentwickeln, da neue Nachhaltigkeitsrisiken identifiziert werden, weitere Daten und Informationen zu Nachhaltigkeitsfaktoren und -auswirkungen verfügbar werden und sich das regulatorische Umfeld für Nachhaltigkeit im Finanzsystem weiterentwickelt. Diese Entwicklungen können zu einer möglichen neuen Klassifizierung von Produkten/Dienstleistungen im Rahmen des «CS Sustainable Investment Framework» (das Regelwerk für nachhaltige Anlagen der CS) führen. Eine ESG-Beurteilung spiegelt die Meinung der bewertenden Partei wider (CS oder externe Parteien wie Ratingagenturen oder andere Finanzinstitute). In Ermangelung eines standardisierten ESG-Bewertungssystems verfügt jede bewertende Partei über eigene Research- und Analyserahmen/-methoden. Daher können die ESG-Beurteilung oder die Risikostufen, die von verschiedenen bewertenden Parteien derselben [Anlage/Unternehmen /Produkt] zugeordnet werden, variieren. Darüber hinaus beschränkt sich die ESG-Beurteilung auf die Berücksichtigung der Unternehmensleistung nur anhand bestimmter ESG-Kriterien und berücksichtigt nicht die anderen Faktoren, die zur Beurteilung des Wertes eines Unternehmens erforderlich sind. Sofern nicht ausdrücklich in der Produkt- oder Dienstleistungsdokumentation angegeben, wird keine Aussage darüber getroffen, ob das Produkt oder die Dienstleistung bestimmten regulatorischen Vorgaben oder den eigenen Kriterien der CS' internen Nachhaltigkeitsregelwerken entspricht. Sofern nicht ausdrücklich in der Produkt- oder Dienstleistungsdokumentation angegeben, wird keine Aussage darüber getroffen, ob das Produkt oder die Dienstleistung bestimmten regulatorischen Vorgaben oder den eigenen Kriterien der CS' internen Nachhaltigkeitsregelwerken entspricht. Die nicht-finanzielle/ESG-Performance ist unabhängig von der finanziellen Performance des Portfolios oder des Produkts, da die Performance von verschiedenen Faktoren abhängt. Daher können diese Leistungen (erheblich) voneinander abweichen. Die Einbeziehung von ESG-Kriterien in die Anlagestrategie ist keine Garantie für eine positive Nachhaltigkeitswirkung und führt nicht unbedingt dazu, dass alle wesentlichen Nachhaltigkeitsrisiken erfolgreich identifiziert und gemindert werden. Die in diesem Dokument enthaltene Klassifizierung der Nachhaltigkeit von Produkten und Dienstleistungen gibt die Meinung der CS auf der Grundlage des «CS Sustainable Investment Framework» (dem Regelwerk für nachhaltige Anlagen der CS) wieder. Da es kein standardisiertes, branchenweites ESG-Klassifizierungssystem gibt, hat die CS ihr eigenes ESG-Rahmenwerk entwickelt. Daher kann die Produktnachhaltigkeitsklassifizierung der CS von der Klassifizierung durch Dritte abweichen. Da die ESG-/Nachhaltigkeitsvorschriften und -richtlinien erst im Entstehungsprozess sind, kann es sein, dass die CS die in diesem Dokument enthaltenen Darstellungen der Produktnachhaltigkeitsklassifizierungen/-beschreibungen aufgrund neuer gesetzlicher, aufsichtsrechtlicher oder interner Vorgaben oder aufgrund von Änderungen des Klassifizierungsansatzes der Branche überprüfen muss. Dies gilt für die Klassifizierung/Beschreibung der Produktnachhaltigkeit, die von der CS und von Dritten vorgenommen wird. Daher kann sich jede Klassifizierung/Beschreibung der Produktnachhaltigkeit, auf die in diesem Dokument Bezug genommen wird, ändern. Wahrscheinlich wird sich der Einfluss von Nachhaltigkeitsrisiken im Laufe der Zeit weiterentwickeln, da neue Nachhaltigkeitsrisiken identifiziert werden, weitere Daten und Informationen zu Nachhaltigkeitsfaktoren und -auswirkungen verfügbar werden und sich das regulatorische Umfeld für Nachhaltigkeit im Finanzsystem weiterentwickelt. Diese Entwicklungen können zu einer möglichen neuen Klassifizierung von Produkten/Dienstleistungen im Rahmen des «CS Sustainable Investment Framework» (das Regelwerk für nachhaltige Anlagen der CS) führen. Darüber hinaus müssen Verweise auf relevante Vorschriften aufgrund der Entwicklung der Vorschriften [wie SFDR] möglicherweise in Zukunft überprüft werden und können sich ändern.

Copyright © 2024 CREDIT SUISSE. Alle Rechte vorbehalten.