

Digitale Säule 3a
– direkt in Ihrem
E-Banking.
raiffeisen.ch/digital-
vorsorgen

Die Vorteile der Säule 3a

Mit der Säule 3a kümmern Sie sich um morgen und profitieren schon heute. Neben Ihrer persönlichen Absicherung überzeugen Steuerersparnisse und ein attraktiver Vorzugszins.

Wer kann von der Säule 3a profitieren?

Für das gebundene Vorsorgesparen (Säule 3a) müssen bestimmte Voraussetzungen erfüllt sein:

- AHV-pflichtiges Erwerbseinkommen
- AHV-Rentalter noch nicht erreicht
- Bei Erwerbstätigkeit bis maximal 5 Jahre nach AHV-Alter

Wieviel kann ich im Jahr 2023 einzahlen?

• Sind Sie pensionskassenversichert?

Dann beträgt Ihre maximal mögliche Einzahlung:
CHF 7'056.00

• Sind Sie nicht pensionskassenversichert?

Dann können Sie 20% Ihres Erwerbseinkommens oder maximal CHF 35'280.00 auf das Vorsorgekonto einzahlen.

Sie sind aber in der Ausgestaltung Ihrer Vorsorge frei und können jedes Jahr die Einzahlungsbeträge im Rahmen der gesetzlichen Limiten selber festlegen.

Wie wird mein Vorsorgeguthaben verzinst?

Den aktuellen Zinssatz erfahren Sie bei Ihrer Raiffeisenbank oder unter [raiffeisen.ch/stiftungen](https://www.raiffeisen.ch/stiftungen).

Kann ich meine Sparbeiträge absichern?

Ja, mit nur 60 Rappen pro Tag und nur 3 Gesundheitsfragen können Sie mit der Sparzielabsicherung Ihre Sparbeiträge der Säule 3a gegen Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder

Unfall versichern. Als Gegenleistung erhalten Sie das sichere Gefühl, garantiert zum Ziel zu kommen – was auch immer unterwegs passieren wird.

Kann ich über mein Vorsorgekonto frei verfügen?

Ihr Vorsorgeguthaben ist gebunden. Sie können es aber in folgenden Fällen beziehen:

- Erwerb und Erstellung von selbstbewohntem Wohneigentum
- Amortisation einer Hypothek von selbstbewohntem Wohneigentum
- Definitiver Wegzug ins Ausland
- Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
- Einkauf in die 2. Säule
- Frühestens fünf Jahre vor Erreichen des AHV-Alters
- Anhaltende Erwerbsunfähigkeit (Invalidität: 70%)

Kann ich meine Vorsorgegelder auch selber im E-Banking verwalten?

Mit der Digitalen Säule 3a von Raiffeisen managen Sie Ihre private Vorsorge direkt in Ihrem E-Banking. So können Sie selbstständig ein Vorsorgekonto eröffnen, einfach in Vorsorgefonds investieren und Ihr Vorsorgevermögen jederzeit bequem online verwalten.



Wie spare ich mit einem Vorsorgekonto Steuern?

- **Bei der Einzahlung:**

Ihre jährlichen Spareinlagen können Sie bis zum gesetzlichen Maximalbetrag vom steuerbaren Einkommen abziehen. Als Doppelverdiener können beide Ehepartner ihre Vorsorgebeiträge vom steuerpflichtigen Einkommen abziehen.

- **Während der Sparphase:**

Ihr Vorsorgeguthaben und die Zinserträge sind von der Einkommens- und Vermögenssteuer befreit. Die Zinserträge sind übrigens auch verrechnungssteuerfrei.

- **Bei der Auszahlung:**

Die Besteuerung der Kapitalauszahlung erfolgt getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Satz.

Ihre persönlichen Steuerersparnisse können Sie im Internet unter raiffeisen.ch/steuerrechner auf einfache Art selber ausrechnen.

Habe ich noch weitere attraktive Anlage- und Renditemöglichkeiten?

Sie können Ihr Vorsorgeguthaben in Wertschriften investieren. Dabei stehen Ihnen unsere aktiv verwalteten und indexnahen Vorsorgefonds zur Verfügung.

Aktive Verwaltung (Raiffeisen Futura – Pension Invest)

Experten setzen den Vorsorgefonds gemäss ihrer Markteinschätzung zusammen und optimieren ihn laufend. Dadurch kann die Rendite über oder unter der Marktentwicklung liegen.

Aktiv verwaltete Vorsorgefonds eignen sich für Kunden, die sich durch die aktive Verwaltung eine höhere Rendite als die Marktrendite erhoffen und nachhaltig anlegen möchten.

Indexnahe Verwaltung (Raiffeisen Futura II – Systematic Invest)

Diese Fonds bilden die Entwicklung des Marktes (Index) möglichst genau ab. Dabei werden nachhaltige Anlagen stärker gewichtet. Die Rendite entspricht etwa der Marktentwicklung. Durch den indexnahen Ansatz ist die Verwaltung kostengünstiger als bei aktiv verwalteten Vorsorgefonds.

Indexnah verwaltete Vorsorgefonds eignen sich für Kunden, die nachhaltig investieren und die Rendite des Marktes erzielen möchten.

Unterschiedliche Anlageziele

Für die aktiv und die indexnah verwalteten Fonds stehen vier Anlageziele zur Auswahl. Sie unterscheiden sich vor allem bei der Grösse des Aktienanteils.

Aktienanteil	Bandbreite Pension Invest	Strategische Quote Systematic Invest
Yield (Ertrag)	10 – 35%	25%
Balanced (Ausgewogen)	30 – 50%	45%
Growth (Wachstum)	50 – 80%	65%
Equity (Aktien)	80 – 100%	100%

Lassen Sie sich von Ihrer Raiffeisenbank beraten, welcher Vorsorgefonds zu Ihnen passt.

Entdecken Sie die Möglichkeiten, die sich Ihnen mit Vorsorgefonds im Vergleich zum Vorsorgekonto eröffnen, ganz einfach mit unserem interaktiven Rechner. raiffeisen.ch/vorsorge-chancen