



Immer da, wo Zahlen sind.

## Vorsorgeberatung

Sichern Sie sich für Ihre Zukunft ab.

**RAIFFEISEN**

Wir machen den Weg frei



---

500'000

Kunden verfügen über ein  
Vorsorgekonto bei Raiffeisen.

---



---

25%

der Schweizer Vorsorgegelder  
werden von Raiffeisen  
verwaltet.

---



---

1'000

Experten sind bei Raiffeisen  
in der Vorsorge- und  
Pensionsberatung tätig.

---

Auf Ihrem Weg durchs Leben ändern sich Ihre Bedürfnisse, Wünsche und Ziele. Umso besser, wenn Ihre finanzielle Situation geplanten und ungeplanten Veränderungen standhalten kann.

Je früher Sie sich mit Ihrer Vorsorge befassen, desto gezielter können wir Ihre individuellen Vorhaben gemeinsam planen und umsetzen. Ihr persönlicher Raiffeisen-Berater freut sich darauf, Sie schon heute in Ihre Zukunft zu begleiten.

# Für alle Fälle gezielt vorsorgen.

Unsere ganzheitliche Vorsorgeberatung umfasst eine Vielzahl von Aspekten aus verschiedenen Lebensbereichen und -phasen. Welche zählen für Sie zu den wichtigsten?

Möchten Sie Vermögen aufbauen und Ihre Finanzen für die Zeit nach dem Arbeitsleben planen und sichern?

- Ja
- Nein

Wollen Sie Ihre finanzielle Situation für den Fall absichern, dass Sie aus gesundheitlichen Gründen Ihren Beruf nicht mehr ausüben können?

- Ja
- Nein

Möchten Sie die finanzielle Tragbarkeit Ihres Wohneigentums auch im Fall von Tod, Unfall oder Invalidität sicherstellen?

- Ja
- Nein

Steht die finanzielle Absicherung Ihrer Familie/Ihres Lebenspartners im Vordergrund?

- Ja
- Nein

# Worauf liegt Ihr Fokus?

Ob Sie eine Familie gründen, den Erwerb von Wohneigentum planen oder sich bereits Gedanken um Ihre Pensionierung machen – jede Lebensphase ist mit unterschiedlichen Bedürfnissen verbunden. Die persönliche Absicherung und Vorsorge wird Sie daher das ganze Leben lang begleiten. Genau wie wir.

Lebensphase	Beruf	Familie	Wohn-eigentum	Finanzielle Etablierung	Pensionierung
Vorsorgen	Sparziele (für Wohneigentum, Selbständigkeit, Pensionierung)			Steuroptimierung (Steuersparpotenzial, Besteuerung Auszahlungen)	
Absichern	Ihr Erwerbseinkommen bei Invalidität absichern				Pensionsberatung
		Ihre Familie und Ihre Nächsten im Todesfall absichern		Tragbarkeit und Amortisation Wohneigentum absichern	

# Drei Säulen bilden Ihre Vorsorge.

**Das Vorsorgekonzept der Schweiz beruht auf drei Säulen: die staatliche, berufliche und private Vorsorge. In der dritten Säule liegt der persönliche Spielraum zur Verbesserung Ihrer Vorsorgesituation.**

## 1. Säule: Staatliche Vorsorge

Sie dient der finanziellen Sicherung Ihres Existenzbedarfs im Alter, schützt Sie im Invaliditätsfall und sichert Ihre Hinterbliebenen im Todesfall mit dem Existenzminimum ab.

## 2. Säule: Berufliche Vorsorge

Zusammen mit der 1. Säule decken die Pensionskassenrenten rund 60 bis 70 % des zuletzt bezogenen Lohns ab. Die Fortsetzung Ihrer gewohnten Lebenshaltung soll so in angemessener Weise ermöglicht werden.

## 3. Säule: Private Vorsorge

Mit der freiwilligen Selbstvorsorge können Sie Ihre Vorsorgesituation aktiv verbessern, denn sie lässt sich durch verschiedene Spar- und Versicherungslösungen individuell gestalten. Es wird unterschieden zwischen der gebundenen Säule 3a und der freien Säule 3b.



### 1. Säule

#### Existenzsicherung

- Alters- und Hinterbliebenenversicherung (AHV)
- Invalidenversicherung (IV)
- Ergänzungsleistungen (EL)

Staatliche Vorsorge

### 2. Säule

#### Fortsetzung der gewohnten Lebenshaltung

- Obligatorische berufliche Vorsorge (BVG)
- Obligatorische Unfallversicherung (UVG)
- Überobligatorische Versicherung

Berufliche Vorsorge

### 3. Säule

#### Individuelle Ergänzungen zur Deckung von Vorsorgelücken

- Gebundene Vorsorge (Säule 3a)
- Freie Vorsorge (Säule 3b)

Private Vorsorge



# Die dritte Säule.

**Mit den Säulen 3a und 3b kümmern Sie sich um morgen und profitieren schon heute. Neben Ihrer persönlichen Absicherung überzeugen Steuerersparnisse und ein attraktiver Vorzugszins.**

Die individuelle Vorsorge mit der dritten Säule bringt gleich mehrere Vorteile:

- die private Vorsorge wird vom Staat steuerlich begünstigt
- mit dem Vorzugszins wächst Ihr Kapital schneller (im Vergleich zu einem Sparkonto)
- Risiken wie Tod und/oder Invalidität können abgesichert und so finanzielle Sicherheiten für Sie oder Ihre Familie geschaffen werden

## **Unser Tipp**

Stellen Sie die Weichen für einen unbeschwerten Lebensabend frühzeitig und stützen Sie Ihre zukünftige Lebensphase mit einer zusätzlichen Säule ab.

## **Säule 3a: die gebundene Vorsorge**

Vorsorgen mit der Säule 3a lohnt sich für Sie doppelt: Sie erhalten einen attraktiven Vorzugszins und können darüber hinaus die Sparbeträge von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen. Ihr so angespartes Kapital dient grundsätzlich der Altersvorsorge. Sie können es in gewissen Fällen, wie z.B. für den Kauf eines Eigenheims oder für die Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit auch vorbeziehen.

## **Säule 3b: die freie Vorsorge**

Mit der Säule 3b bauen Sie das finanzielle Polster für Ihre Ziele und Wünsche nach der Pensionierung noch weiter aus. Darüber hinaus sichern Sie sich bei Invalidität ab und sorgen dafür, dass im Todesfall für Ihre Hinterbliebenen keine finanziellen Engpässe entstehen. Dazu stehen Ihnen verschiedene Spar-, Anlage- und Versicherungslösungen zur Verfügung.



# Für morgen sorgen. Und schon heute Steuern sparen.

**Die Säule 3a ist nicht nur eine wichtige Ergänzung zur Deckung von Vorsorgelücken. Sie wird auch vom Staat mit steuerlichen Vorteilen gefördert.**

## **Steuerspareffekt**

Ihre Einzahlung in die Säule 3a können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen. Dadurch reduziert sich Ihre jährliche Steuerbelastung um durchschnittlich 25%. Während der Sparphase ist Ihr Vorsorgeguthaben von der Vermögenssteuer befreit und bei der Auszahlung wird ein reduzierter Steuersatz angewendet.

## **Mehrere Vorsorgekonten**

Den Steuerspareffekt können Sie noch verstärken, indem Sie Ihre Sparbeiträge auf mehrere Säule-3a-Konten bei Raiffeisen verteilen. So kann die bei Auszahlung fällige Kapitalsteuer auf mehrere Jahre verteilt werden und Sie sparen erneut Steuern.

## **Steueroptimierung nach der Pensionierung**

Bleiben Sie nach dem Erreichen des AHV-Alters weiterhin erwerbstätig, können Sie bis zum maximal 70. Lebensjahr steuerlich begünstigt Einzahlungen in die Säule 3a tätigen – selbst bei reduziertem Arbeitspensum.



---

# 1'700

Franken Steuern sparen Raiffeisen-Kunden  
durchschnittlich pro Jahr durch ihre Säule 3a.

---

# Früher an später denken.

**Durch eine frühzeitige und detaillierte Vorsorgeplanung können wir mögliche Einkommenslücken bei Erwerbsunfähigkeit, im Todesfall und im Alter gemeinsam gezielt aufdecken. Denn es ist wichtig, diese rechtzeitig zu schliessen.**

Dazu analysieren wir Ihre aktuelle Vorsorgesituation und geben Ihnen einen Überblick über Ihre zu erwartenden Leistungen aus allen drei Säulen. Unsere Einschätzung umfasst den Hinweis auf allfällige Einkommenslücken und die Möglichkeiten, diese zu decken. Gemeinsam legen wir eine Strategie fest, die Ihren individuellen Bedürfnissen Rechnung trägt.

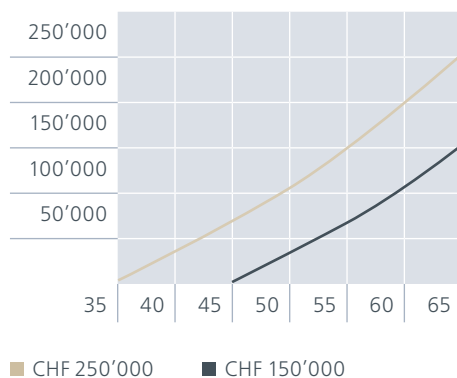
## Gut zu Wissen

Das Säule-3a-Konto wird bevorzugt verzinst, weshalb sich eine frühzeitige Einzahlung lohnt. Zahlen Sie jeweils zu Beginn des Jahres ein, profitieren Sie von einem ganzen Jahreszins.

Folgendes Beispiel zeigt, dass es zum Sparen nie zu früh ist: Wer im Alter von 35 Jahren monatlich 500 Franken in die Säule 3a investiert, verfügt bei einer Rendite von 2 % mit 65 Jahren über rund 250'000 Franken. Beginnt man erst im Alter von 45 Jahren mit den Einzahlungen, reduziert sich das Sparziel um 40 %.

## Altersvorsorge

Besondere Aufmerksamkeit verdient die Vorsorgeplanung für die Zeit nach Ihrer Pensionierung. Um im Alter den gewohnten Lebensstandard weiterzuführen, benötigen Sie rund 80 % Ihres letzten Lohns. Diese Zahl wird durch die gesetzlich vorgeschriebene 1. und 2. Säule in der Regel nicht erreicht. Vorsorgespargen mit der Säule 3a bildet somit einen unverzichtbaren Teil Ihrer Altersvorsorge.



# 63%

der Erwerbstätigen zahlen regelmässig  
in die Säule 3a ein.



# Planen Sie auch für Ungeplantes.

**Auch eine bestens geplante Zukunft kann von unvorhergesehenen Ereignissen durchkreuzt werden. Gut, wenn Sie darauf vorbereitet sind.**

## **Erwerbsunfähigkeit (Invalidität)**

Der grösstmögliche Einschnitt in ein aktives Berufsleben ist die plötzliche Erwerbsunfähigkeit. Auf 16 erwerbstätige Personen kommt ein Leistungsbezüger der IV. Das Risiko der Invalidität ist somit nicht zu unterschätzen. In rund 90 % der Fälle ist die Ursache krankheitsbedingt.

Die Rentenleistungen der 1. und 2. Säule decken infolge Krankheit nur ca. 70 % Ihres Erwerbseinkommens ab. Die dadurch entstehende Lücke sollte durch Ihre private Vorsorge geschlossen werden können. Mit einer detaillierten Vorsorgeanalyse zeigen wir Ihnen mögliche Engpässe frühzeitig auf und liefern die Grundlage für Ihre individuelle Vorsorgelösung.

## **Todesfall**

Entgegen der allgemeinen Einschätzung ist das Risiko, durch Krankheit zu sterben, wesentlich höher als der Tod durch Unfall: Über 90 % aller Sterbefälle in der Schweiz sind krankheitsbedingt. Im Todesfall infolge Krankheit sieht der Gesetzgeber Rentenleistungen in Höhe von lediglich 60 % Ihres Lohnes vor. Mögliche Einkommenslücken lassen sich durch eine Todesfallversicherung kostengünstig abdecken, so dass finanzielle Engpässe für Ihre Hinterbliebenen vermieden und Hypothekarzinsen, Amortisationsraten, Mieten und andere finanzielle Verpflichtungen weiterhin beglichen werden können.





# Auf mehreren Wegen vorsorgen. Für alle möglichen Wege.

Wie sich Ihr Leben entwickeln wird, kann niemand mit Sicherheit sagen. Darum erhalten Sie bei Raiffeisen mehr als nur ein Vorsorgekonto. Sie erhalten eine Vorsorgelösung – individuell aus verschiedenen Bausteinen zusammengesetzt und ganz auf Ihre lang- und kurzfristigen Bedürfnisse ausgerichtet.

## Sparen mit dem Vorsorgeplan 3

Das Vorsorgekonto bildet die Basis für Ihre dritte Säule. Mit ihm profitieren Sie von einem Vorzugszinssatz und sparen Jahr für Jahr Steuern. Sie bestimmen, wann und wie viel Sie einzahlen und können Ihr Guthaben in gewissen Fällen vorbeziehen.

## Vorsorgefonds – Vorsorgen mit Renditeaussichten

Bei den Raiffeisen Vorsorgefonds wählen Sie zwischen drei unterschiedlichen Rendite-/Risikoprofilen. Die Raiffeisen Pension Invest Futura-Fonds investieren gemäss nachhaltigen Kriterien. Beim Raiffeisen Index Fonds – Pension Growth profitieren Sie von tiefen Kosten durch passive Verwaltung. Er investiert als einer der wenigen Vorsorgefonds in der Schweiz in bis zu 70% Aktien und gibt Ihnen damit die Chance, eine höhere Rendite zu erzielen als bei einem Sparkonto.



## Vorsorgen mit Sicherheit

Unsere Sparzielsicherung sichert Ihre Sparbeiträge im Raiffeisen Vorsorgeplan 3 ab. Im Falle einer Erwerbsunfähigkeit durch Krankheit oder Unfall ist der zuletzt einbezahlte Sparbeitrag bis zum Pensionsalter abgesichert. So erreichen Sie Ihr Sparziel für das Alter garantiert.

## Individuelle Absicherung – Versicherungslösungen von Raiffeisen

Ob Sie sich und Ihre Liebsten absichern oder Ihre Vorsorge ergänzen möchten: Ihr Raiffeisen-Berater analysiert Ihre individuellen Bedürfnisse und ermittelt eine passende Lösung für Ihr Vorhaben. Unsere Versicherungsprodukte bieten wir in Zusammenarbeit mit Helvetia Versicherungen an – ein Partner, auf den auch Sie sich verlassen können.

# Bereiten Sie mit uns Ihre Zukunft vor. Verabreden Sie ein Beratungsgespräch.

Die folgenden Checklisten bilden den ersten Schritt zu einer detaillierten Vorsorgeberatung. Denn je mehr Informationen Sie uns zur Verfügung stellen, desto besser und persönlicher können wir Sie beraten.

Welche Ziele wollen Sie mit unserer Vorsorgeberatung erreichen?  
Hier können Sie ankreuzen und notieren, worüber Sie mit uns ausführlich sprechen möchten.

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Allgemeine Übersicht über die Vorsorge-situation/Vorsorgeleistungen | <input type="checkbox"/> Absicherung des Partners |
| _____  | _____   |
| _____  | _____   |
| <input type="checkbox"/> Absicherung des Wohneigentums (Finanzierung, Einkommenssituation)   | <input type="checkbox"/> Vorsorge fürs Alter      |
| _____  | _____   |
| _____  | _____   |
| <input type="checkbox"/> Absicherung der Familie (Invalidität, Todesfall)                    | <input type="checkbox"/> Steueroptimierung        |
| _____  | _____   |
| _____  | _____   |



Benötigte Unterlagen für ein umfassendes Beratungsgespräch:

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Ausgabenbudget   | <input type="checkbox"/> Angaben zu Liegenschaften                                    |
| <input type="checkbox"/> Individuelle AHV-Kontoauszüge  | <input type="checkbox"/> Lebensversicherungen: Policen                                |
| <input type="checkbox"/> Pensionskassenausweise, Pensionskassenreglemente   | <input type="checkbox"/> Krankenkassenausweis   |
| <input type="checkbox"/> Informationen zur Lohnfortzahlung bei Krankheit und Unfall (Auszug Arbeitsvertrag/Personalreglement) | <input type="checkbox"/> Auszüge Vorsorge- und Freizügigkeitskonti                    |
|   | <input type="checkbox"/> Aktuelle Steuerveranlagung und/oder aktuelle Steuererklärung |

Ihr persönlicher Berater freut sich darauf,  
mit Ihnen über Ihre Vorsorge zu sprechen.

Weitere Informationen finden Sie unter **[raiffeisen.ch/vorsorge](https://www.raiffeisen.ch/vorsorge)**