

# Sparen 3

Für mehr Freude an einer blühenden Zukunft.

# Pflegen Sie Ihr individuelles Sparziel

**Sparen 3 mit der Zuger Kantonalbank ist die individuelle Sparmöglichkeit, die nicht nur eine wichtige Ergänzung zu den Leistungen der 1. Säule (AHV / IV) und der 2. Säule (BVG / UVG) darstellt, sondern auch zahlreiche interessante Vorteile bietet.**

Das Ziel der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) ist, zusammen mit der 1. und 2. Säule, den gewohnten Lebensstandard im Ruhestand beizubehalten und weitere individuelle Bedürfnisse wie eine vorzeitige Pensionierung zu finanzieren. Zudem schliessen Sie mit dieser vom Staat geförderten Vorsorge allfällige Vorsorgelücken, profitieren von Steuererleichterungen und bauen Ihr Vermögen dank

attraktiverem Zins und/oder einer Anlage in Wertschriften schneller auf. Dabei können Sie bis zu einem Maximalbetrag flexibel einzahlen und das Kapital für den Erwerb von Wohneigentum schon vor der Pensionierung beziehen oder verpfänden.

## Das 3-Säulen-Konzept

| 1. Säule            |                      | 2. Säule                                  |     | 3. Säule                 |                   |
|---------------------|----------------------|---|-----|--------------------------|-------------------|
| Existenzsicherung   |                      | Fortsetzung des gewohnten Lebensstandards |     | Individuelle Bedürfnisse |                   |
| Staatliche Vorsorge |                      | Berufliche Vorsorge                       |     | Private Vorsorge         |                   |
| AHV / IV            | Ergänzungsleistungen | BVG                                       | UVG | Gebundene Vorsorge 3a    | Freie Vorsorge 3b |

«Gebundene» Vorsorge (Säule 3a) heisst, dass Sie im Gegensatz zur freien Vorsorge (Säule 3b) Ihr gespartes Kapital vor der Pensionierung nur unter bestimmten Bedingungen beziehen dürfen. Deshalb wird sie auch steuerlich begünstigt.

## Die Vorteile im Überblick

Sparen 3 der Zuger Kantonalbank bietet Ihnen ein umfassendes Angebot, das folgende Bedürfnisse abdeckt:

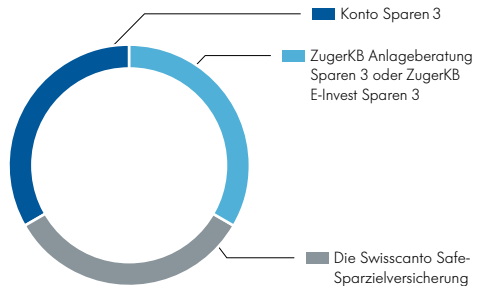
- Mit dem Konto Sparen 3 vorsorgen und Steuern sparen
- Mit ZugerKB Anlageberatung Sparen 3 und/oder ZugerKB E-Invest Sparen 3 vorsorgen, Steuern sparen und anlegen
- Mit der Swisscanto Safe-Sparzielversicherung vorsorgen, Steuern sparen und absichern

### Konto Sparen 3

- Vermögenszuwachs dank attraktiver Zinsen
- Steuern sparen
- Flexible Einzahlungen bis zum Maximalbetrag
- Kapital kann z. B. für den Eigenheimerwerb verwendet werden

### ZugerKB Anlageberatung Sparen 3

- Anlageberatung Wertschriften anhand Ihrer persönlichen Anlegeranalyse
- Vermögensaufbau durch leistungsstarke Anlagen
- Langfristig höhere Renditechancen
- Eigene Anlagestrategie mit individueller Risikoabstufung
- Professionelle Vermögensverwaltung



### ZugerKB E-Invest Sparen 3

- Selbstständig online und ohne Beratung investieren
- Vermögensaufbau durch leistungsstarke Anlagen
- Langfristig höhere Renditechancen
- Eigene Anlagestrategie mit individueller Risikoabstufung
- Professionelle Vermögensverwaltung

### Swisscanto Safe-Sparzielversicherung

- Sparzielgarantie
- Individueller Risikoschutz im Todesfall und bei Erwerbsunfähigkeit
- Sicherheit für die Familie
- Attraktive Risikoprämien

# Freuen Sie sich schon heute auf morgen

Von den Vorteilen der gebundenen Vorsorge können Sie profitieren, wenn Sie über ein AHV-pflichtiges Einkommen verfügen<sup>1</sup>. Je nach Ihrer aktuellen Lebenssituation sowie Ihren Zukunftsplänen lässt sich Ihr Sparplan individuell gestalten.

## Zahlen Sie flexibel ein

Passen Sie die Höhe Ihrer jährlichen Einzahlungen Ihrer aktuellen finanziellen Situation an.

- Für Erwerbstätige mit Pensionskasse beträgt die jährliche Maximaleinlage CHF 7'056.–<sup>2</sup>. Als Doppelverdienende können beide Ehepartner ihre Vorsorgebeiträge als Abzug geltend machen.
- Erwerbstätige ohne Pensionskasse können bis 20% des Erwerbseinkommens jedoch höchstens CHF 35'280.–<sup>2</sup> einzahlen.

## Sparen Sie Jahr für Jahr Steuern

Mit Sparen 3 kommen Sie jedes Jahr in den Genuss von Steuererleichterungen. Neben dem Steuerabzug auf dem Einkommen entfallen die Verrechnungssteuer, die Vermögenssteuer und die Einkommenssteuer auf Zinserträgen. Bei der Auszahlung erfolgt die Besteuerung getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Steuersatz. Folgende Beispiele zeigen Ihnen, wie sich Vorsorgesparen auf Ihr Budget auswirken kann.

## Beispiele der jährlichen Steuerersparnis in Franken

| Steuerbares Einkommen |               | Total Steuern<br>(Bund, Kanton, Gemeinde, Kirche) |               | Steuerersparnis<br>pro Jahr |
|-----------------------|---------------|---|---------------|-----------------------------|
| ohne Sparen 3a        | mit Sparen 3a | ohne Sparen 3a                                    | mit Sparen 3a |                             |
| CHF 90'000.–          | CHF 82'944.–  | CHF 5'919.–                                       | CHF 5'084.–   | CHF 835.–                   |
| CHF 120'000.–         | CHF 112'944.– | CHF 10'194.–                                      | CHF 8'932.–   | CHF 1'262.–                 |
| CHF 150'000.–         | CHF 142'944.– | CHF 16'858.–                                      | CHF 14'806.–  | CHF 2'052.–                 |

Annahme für die Berechnung: Erwerbstätige Person mit Pensionskasse, Einzahlung CHF 7'056.–, verheiratet, 2 Kinder, katholisch, wohnhaft in Zug, kein steuerbares Vermögen (Steuersatz Bund / Kanton / Gemeinde / Kirche von 2022)

<sup>1</sup> Weiterführung über das AHV-Alter hinaus unter bestimmten Bedingungen möglich.

<sup>2</sup> Diese Maximalbeträge werden in der Regel alle zwei Jahre durch den Bundesrat neu festgelegt. Die Angaben gelten ab 2023.

### **Verwenden Sie Ihr Sparen-3-Kapital in speziellen Lebenssituationen**

Das Kapital ist bis fünf Jahre vor dem Erreichen des AHV-Rentenalters gebunden. In diesen Situationen können Sie Ihr Sparen-3-Kapital dennoch verwenden:

- Für den Kauf oder die Erstellung von selbst genutztem Wohneigentum
- Für die Amortisation einer Hypothek auf selbst genutztem Wohneigentum
- Bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
- Bei definitivem Wegzug ins Ausland
- Für den Einkauf in die Pensionskasse (2. Säule)
- Bei voller Invalidität

Teilbezüge sind nur zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum (alle fünf Jahre) möglich.

### **Planen Sie die Finanzierung eines Eigenheims?**

Die Möglichkeit eines Vorbezuges oder einer Verpfändung Ihres Sparen-3-Vermögens für den Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum macht das Sparen 3 auch für jüngere Sparer interessant. Wenn Sie bereits Wohneigentum besitzen, können Sie den jährlichen Einzahlungsbetrag zur indirekten Amortisation der Hypothekarschuld verwenden oder mit dem Sparen-3-Kapital bestehende Hypotheken abzahlen.

### **Wollen Sie mit Anlagen in Wertschriften mehr Rendite erzielen?**

Wenn Sie eine höhere Rendite anstreben, unterstützen und beraten wir Sie gerne bei Anlagen in Wertschriften mit ZugerKB Anlageberatung Sparen 3. Für selbstständige Anlageentscheide steht Ihnen mit ZugerKB E-Invest Sparen 3 die online-Lösung der Zuger Kantonalbank zur Verfügung. Je nach Ihrem persönlichen Anlageziel und Ihrer Risikobereitschaft stehen Ihnen bei beiden Vorsorgelösungen folgende Anlagefonds zur Verfügung:

## ZugerKB Vorsorgefonds

ZugerKB Fonds –  
Strategie ESG Konservativ (CHF) BV

## Kurze Beschreibung<sup>1</sup>

Der Aktienanteil liegt bei rund 30%

ZugerKB Fonds –  
Strategie ESG Ausgewogen (CHF) BV

Der Aktienanteil liegt unter 50%

ZugerKB Fonds –  
Strategie ESG Dynamisch (CHF) BV

Der Aktienanteil liegt bei rund 65%

## Anlagegruppen (aktiver Managementstil)

## Kurze Beschreibung<sup>2</sup>

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 15 RT

Der Aktienanteil liegt bei rund 15%

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT

Der Aktienanteil liegt bei rund 25%

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT

Der Aktienanteil liegt bei rund 45%

Swisscanto BVG 3 Sustainable 45 RT

Der Aktienanteil liegt bei rund 45%

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 75 RT

Der Aktienanteil liegt bei rund 75%

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio  
Protection RT

Der Aktienanteil liegt zwischen 0 und 50%,  
Ziel-Volatilität 5%

Swisscanto BVG 3 Responsible Life Cycle 2025 RT

Der Aktienanteil beträgt maximal 50% bis zehn Jahre  
vor dem Zieldatum. Anschliessend wird dieser bis  
zum Erreichen des Zieldatums auf 0% reduziert und  
gleichzeitig wird der Obligationen- und Immo-  
bilienanteil erhöht.

## Anlagegruppen und Vorsorgefonds (passiver Managementstil)

## Kurze Beschreibung<sup>3</sup>

Swisscanto BVG 3 Index 45 RT

Der Aktienanteil liegt bei rund 45% (passiv)

Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 25 Passiv VT

Der Aktienanteil liegt bei rund 25% (passiv)

Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 45 Passiv VT

Der Aktienanteil liegt bei rund 45% (passiv)

Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 75 Passiv VT

Der Aktienanteil liegt bei rund 75% (passiv)

Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 95 Passiv VT<sup>4</sup>

Der Aktienanteil liegt bei rund 95% (passiv)

<sup>1</sup> Bitte beachten Sie die genauen Angaben zu den ZugerKB Anlagefonds (Strategie- und Vorsorgefonds) unter [www.zugerkb.ch](http://www.zugerkb.ch)

<sup>2</sup> Bitte beachten Sie die genauen Angaben zu den einzelnen Anlagegruppen unter [www.swisscanto.ch](http://www.swisscanto.ch)

<sup>3</sup> Bitte beachten Sie die genauen Angaben zu den einzelnen Anlagegruppen und Vorsorgefonds unter [www.swisscanto.ch](http://www.swisscanto.ch)

<sup>4</sup> Dieser Fonds darf nur in der Vorsorgestiftung Sparen 3 der Zuger Kantonalbank eingesetzt werden; dieser Fonds ist für den Einsatz in der Freizügigkeitsstiftung der Zuger Kantonalbank nicht zugelassen.

## **Ihre Risiken**

- Anlagefonds unterliegen den für die Anlagen massgeblichen Marktrisiken (Volatilität) sowie Länder-, Währungs- und Liquiditätsrisiken.
- Weiterführende Erläuterungen zu Risiken von Anlagefonds finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung.

## **Möchten Sie Ihre Vorsorge absichern?**

Kombinieren Sie das Konto Sparen 3 mit der Swisscanto Safe-Sparzielversicherung. Sie erhalten damit den optimalen Risikoschutz für Ihre Familie.

### **▪ Rente bei Erwerbsunfähigkeit**

Wenn Sie erwerbsunfähig werden, zahlt Ihnen die Swisscanto Safe-Sparzielversicherung die Sparen-3-Einlagen in Form einer Rente. Sie wählen zwischen dem jährlichen Sparen-3-Betrag, den das Gesetz jeweils maximal erlaubt, oder einem fixen Betrag gemäss Ihren Bedürfnissen.

### **▪ Todesfallkapital**

Versichert ist die Differenz zwischen dem Sparziel, das Sie gewählt, und dem Sparen-3-Kapital, das Sie bereits gespart haben. Das versicherte Todesfallkapital wird beim Tod der versicherten Person zusammen mit dem Sparen-3-Kapital in jedem Fall sofort ausbezahlt.

## **Haben Sie Fragen?**

Lassen Sie sich von uns beraten. Wir zeigen Ihnen gerne auf, wie flexibel und individuell Sie Ihre Vorsorge aufbauen können. Rufen Sie uns an: 041 709 11 11.

## Rechtlicher Hinweis

**Dieses Dokument dient einzig der Information und zu Marketingzwecken** und ist weder ein Angebot noch eine Aufforderung seitens oder im Auftrag der Zuger Kantonalbank (ZugerKB) zur Beanspruchung einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder ähnlichen Finanzinstrumenten oder zur Teilnahme an einer spezifischen Handelsstrategie. Es richtet sich an von der ZugerKB bezeichnete Empfänger mit Wohnsitz in der Schweiz zur persönlichen Nutzung und darf ohne schriftliche Zustimmung der ZugerKB weder ganz noch teilweise vervielfältigt, verändert, oder an andere Empfänger verteilt oder übermittelt werden. Die ZugerKB ist nicht verpflichtet, dieses Dokument zu aktualisieren, abzuändern oder zu ergänzen oder deren Empfänger auf andere Weise zu informieren, wenn sich ein in diesem Bericht genannter Umstand oder eine darin enthaltene Stellungnahme, Schätzung oder Prognose ändert oder unzutreffend wird. Die Richtlinien zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse der Schweizerischen Bankiervereinigung finden auf dieses Dokument keine Anwendung. Die Informationen in diesem Dokument sind stichtagsbezogen und stammen aus Quellen, die die ZugerKB als zuverlässig erachtet. Dennoch kann von der ZugerKB keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen geleistet werden. Die ZugerKB lehnt jede Haftung für Verluste ab, die aus einem Investitionsverhalten entstehen können, dem die Informationen aus diesem Dokument zugrunde liegen. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen und daraus resultierende Erträge können schwanken, steigen oder fallen. Ein Verweis auf frühere Entwicklungen enthält keine Aussagen zu künftigen Ergebnissen. Die Devisenkurse von Fremdwährungen können sich negativ auf den Wert, Kurs oder Ertrag eines in diesem Bericht erwähnten Produkts auswirken. Alternative Anlagen, derivative oder strukturierte Produkte sind komplexe Anlageinstrumente, die typischerweise ein hohes Risiko aufweisen und nur für den Verkauf an Anleger bestimmt sind, die alle damit verbundenen Risiken verstehen und akzeptieren. Investitionen in Schwellenmärkte sind spekulativ und beträchtlich volatil als Investitionen in herkömmliche Märkte. Die Risiken sind unter anderem politische und wirtschaftliche Risiken sowie Kredit-, Währungs- und Marktrisiken. Vor jeder Transaktion sollten Anleger prüfen, ob sich die Transaktion hinsichtlich der spezifischen Risiken, Umstände und Zielsetzungen für sie eignet. Hierzu empfiehlt die ZugerKB Anlegern, dass diese gemeinsam mit einem professionellen Finanzberater eine unabhängige Beurteilung der spezifischen finanziellen sowie rechtlichen, regulatorischen, steuerlichen, kreditmässigen und buchhalterischen Konsequenzen vornehmen. Dieses Dokument enthält keinerlei Empfehlungen rechtlicher Natur oder hinsichtlich Rechnungslegung oder Steuern. (V2024)

Zuger Kantonalbank  
Bahnhofstrasse 1  
6301 Zug  
Telefon 041 709 11 11

service@zugerkb.ch  
www.zugerkb.ch

Wir begleiten Sie im Leben.

 **Zuger Kantonalbank**