

RENDITA VORSORGEKONTO 3A

AUF EINEN BLICK

Verzinsung	0.300% pro Jahr
Einzahlungsbeträge	bis CHF 6'768.00 pro Jahr (2018) für Erwerbstätige mit Pensionskassenanschluss 20% des Erwerbseinkommens beziehungsweise max. CHF 33'840.00 für Erwerbstätige ohne Pensionskassenanschluss
Steuerbegünstigung	Einzahlungsbetrag kann vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Keine Einkommens- und Vermögenssteuer auf dem bestehenden Guthaben
Wahlmöglichkeit	Alternativ zur Kontolösung kann das Vorsorgeguthaben in ausgewählte Wertschriftenlösungen investiert werden
Rückzugsbedingungen	Gemäss den gesetzlichen Bestimmungen
Gebühren	Die Kontoführung ist gebührenfrei.
Eignung	Für Privatpersonen, welche in der 3. Säule ein privates Vorsorgeguthaben ansparen wollen.

IHRE VORTEILE

Steuerersparnis

- Mittels Einzahlung auf Ihr Rendita Vorsorgekonto 3a verringern Sie Ihr steuerbares Einkommen um den entsprechenden Betrag.
- Das Guthaben auf dem Rendita Vorsorgekonto 3a unterliegt nicht der Einkommens- und Vermögenssteuer. Bei Bezug des Guthabens kommt ein reduzierter Steuersatz zur Anwendung.

Attraktive Verzinsung

- Auf dem Rendita Vorsorgekonto 3a erhalten Sie einen attraktiven Vorzugszinssatz.

Flexibilität

- Der Zeitpunkt und der Einzahlungsbetrag auf das Rendita Vorsorgekonto 3a können bis zum maximalen Einzahlungsbetrag individuell gestaltet werden. Es besteht keine Einzahlungspflicht.

Wohneigentumsförderung

- Das Guthaben auf den Rendita Vorsorgekonti 3a kann unter anderem auch für den Erwerb von Wohneigentum bezogen werden.

ERGÄNZENDE HINWEISE

Das Rendita Vorsorgekonto 3a dient der privaten Vorsorge und soll im Pensionsalter die erste Säule (staatliche Vorsorge) und zweite Säule (berufliche Vorsorge) ergänzen. Ziel der dritten Säule ist es, die Fortführung des gewohnten Lebensstandards zu gewährleisten.

Einzahlungen auf das Rendita Vorsorgekonto 3a können bis zum gesetzlich zugelassenen Maximalbetrag bezüglich Höhe und Zeitpunkt individuell gestaltet werden. Der effektive Einzahlungsbetrag kann dem steuerbaren Einkommen im betreffenden Kalenderjahr abgezogen werden.

Die Zinserträge sowie das Vorsorgeguthaben auf dem Rendita Vorsorgekonto 3a unterliegen weder der Einkommens- noch der Vermögenssteuer.

Neben der Kontolösung kann das Vorsorgeguthaben kostenlos in ausgewählte Wertschriftenlösungen investiert werden.

Bei der Auszahlung des Vorsorgeguthabens kommt ein reduzierter Steuersatz zur Anwendung. Dieser hat eine progressive Entwicklung, weshalb es ratsam ist, mehrere Rendita Vorsorgekonti 3a zu führen. Dadurch wird die Steuerbelastung beim Bezug weiter optimiert.

BEZUGSMÖGLICHKEITEN

- Erreichen des gesetzlichen AHV-Alters
- Vorzeitiger Bezug der Altersleistung (frühestens 5 Jahre vor Erreichen des gesetzlichen AHV-Alters)
- Erwerb oder Erstellung von selbstbewohntem Wohneigentum
- Amortisation der Hypothek von selbstbewohntem Wohneigentum
- Renovationen von selbstbewohntem Wohneigentum
- Bezug einer vollen Invalidenrente der Eidgenössischen Invalidenversicherung
- Endgültiges Verlassen der Schweiz
- Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit
- Einkauf in die Pensionskasse

BERECHNUNGSBEISPIEL STEUERERSPARNIS (BASIS 2015)

Wohnort	Lütterswil
Steuerbares Einkommen	CHF 80'000.00
Einzahlungsbetrag auf das Rendita Vorsorgekonto 3a	CHF 6'739.00
Steuerbelastung ohne 3a Einzahlung	CHF 11'856.00
Steuerbelastung mit 3a Einzahlung	CHF 10'088.00
Steuerersparnis pro Jahr	CHF 1'768.00