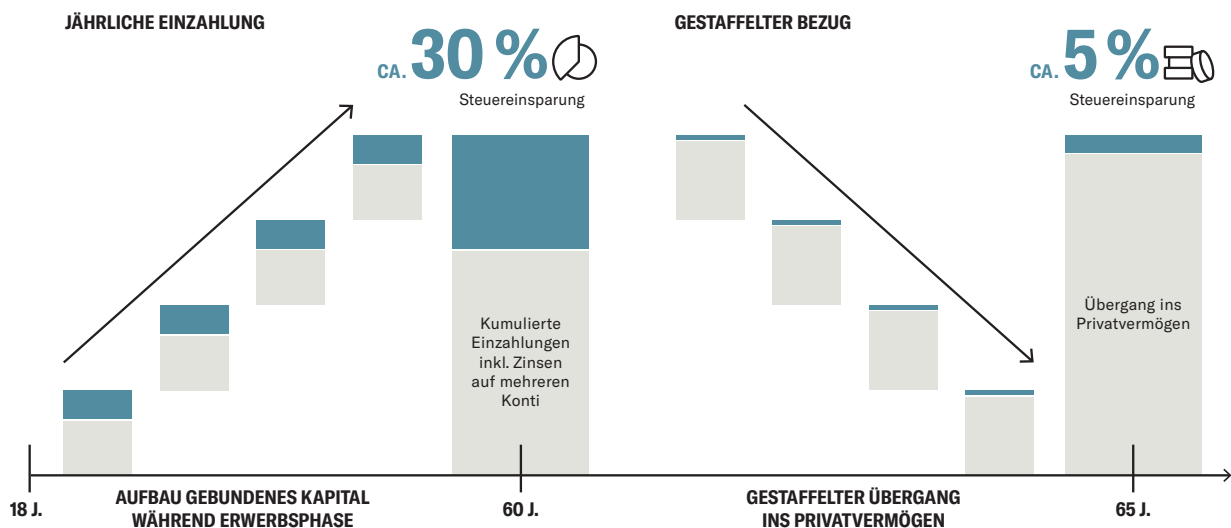


Pens3a: Private Banking für Ihre Säule 3a.

Die Säule 3a ist mehr als nur Altersvorsorge – sie gibt Ihnen finanziellen Spielraum für wichtige Lebensentscheidungen. Ob für den Kauf von Wohneigentum, den Schritt in die Selbstständigkeit, einen Umzug ins Ausland oder zur finanziellen Sicherstellung der nachberuflichen Lebensphase: Setzen Sie Ihr Säule 3a-Vermögen genau dort ein, wo sie es für die Umsetzung Ihrer Ziele brauchen.

WIE FUNKTIONIERT DIE SÄULE 3A?



IHRE VORTEILE MIT PENS3A

- + Sie werden persönlich von Expert:innen in Bezug auf Säule 3a, Steuern und Anlagen beraten und begleitet.
- + Sie profitieren von Steuerersparnissen durch die Reduktion Ihres steuerbaren Einkommens.
- + Sie wählen Ihre Partnerbank und Ihre Anlagestrategie persönlich.
- + Sie können Ihr Vorsorgekapital für selbstbewohntes Wohneigentum nutzen.
- + Sie profitieren von attraktiven Konditionen.
- + Bei einem Wegzug ins Ausland sparen Sie dank dem Stiftungssitz in Schwyz Steuern – Ihre Vorsorgegelder bleiben steuerbefreit im Säule 3a-Konto.

BEZUGSMÖGLICHKEITEN

- Bezug des Guthabens bei Erreichen des Pensionsalters (ab Alter 60, spätestens mit Referenzalter 65, Aufschub bis Alter 70 möglich, sofern ab 65 weiterhin eine Erwerbstätigkeit ausgeübt wird)
- Bei Wegzug ins Ausland – es ist jedoch kein Pflichtbezug erforderlich
- Verwendung für selbstgenutztes Wohneigentum (Kauf, Bau, Renovationen oder Hypothekenamortisation)
- Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit

KAPITALBEZUGSSTEUER

Beim Bezug der Vorsorgegelder fällt die Kapitalbezugssteuer an, die kantonal unterschiedlich geregelt ist. Dank einem gestaffelten Bezug profitieren Sie oft von günstigeren Steuersätzen als bei der regulären Einkommenssteuer. Die Steuerhöhe richtet sich nach Wohnort und Ihrer individuellen Situation. Bei einem Wegzug ins Ausland wird die Quellensteuer angewendet.

«Mit Pens3a konnte ich gezielt für die Zukunft vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen. Die flexible Gestaltung hat perfekt zu meinen Bedürfnissen gepasst!»

BEAT MÜLLER, KUNDE PENS 3A

GUT ZU WISSEN

MAXIMALBETRÄGE FÜR 2025

- Für Erwerbstätige mit Pensionskassenanschluss: 7'256 Franken
- Für Selbstständige ohne Pensionskassenanschluss: 20% vom Nettoerwerbseinkommen, max. 36'280 Franken

NACHTRÄGLICHE EINZAHLUNGEN

Seit dem 1. Januar 2025 sind unter bestimmten Voraussetzungen Nachzahlungen in die Säule 3a möglich – damit können Sie rückwirkend Steuervorteile nutzen und bestehende Vorsorgelücken schliessen.



IHRE STEUEREXPERTEN



Beim Bezug von Vorsorgegeldern spielen Steuern eine wichtige Rolle. Unsere beiden Steuerexperten helfen Ihnen, die beste Strategie zu finden, damit Sie langfristig profitieren:

PIUS BAUMGARTNER

Stv. Leiter Steuern

CYRILL HABEGGER

Leiter Steuern

PensExpert AG

Kauffmannweg 17, 6003 Luzern
welcome@pens-expert.ch, +41 41 226 15 15
pens-expert.ch

LUZERN BASEL BERN LAUSANNE ST. GALLEN ZÜRICH