

Vorsorgeplan Säule 3a

Ihre Vorteile

- Sie sparen Steuern, da Ihre Einzahlungen auf das Vorsorgekonto 3a steuerlich abzugsfähig sind.
- Sie bleiben flexibel und bestimmen, wann und wieviel Sie auf das Vorsorgekonto 3a einzahlen.
- Sie verbessern Ihre Vorsorgesituation und können Vorsorgegelder auch für die Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum verwenden.

Unsere Empfehlungen

- Zahlen Sie regelmässig über einen Dauerauftrag mit Ihrer Wunschperiodizität (z.B. monatlich) ein.
- Eröffnen Sie mehrere Vorsorgekonten bei uns, um diese später gestaffelt zu beziehen und so Steuern zu sparen.
- Profitieren Sie langfristig von höheren Ertragschancen für Ihr Vorsorgekapital mit Wertpapiersparen 3a.

Maximale Einzahlung im Jahr 2024

- **Erwerbstätige mit Pensionskasse** CHF 7'056
- **Erwerbstätige ohne Pensionskasse** 20% des AHV-pflichtigen Erwerbseinkommen, max. CHF 35'280

Jährliche Steuerersparnis bei maximaler Einzahlung¹

Steuerbares Einkommen	Alleinstehend	Verheiratet
CHF 50'000	CHF 1'238	CHF 922
CHF 100'000	CHF 2'014	CHF 1'630
CHF 150'000	CHF 2'468	CHF 2'441

¹ Annahme für die Berechnungen: Einzahlung von CHF 7'056, reformiert, wohnhaft in Schaffhausen. Kantons-, Gemeinde-, Kirchensteuer sowie Direkte Bundessteuer. Alle Angaben ohne Gewähr.

Bezugsmöglichkeiten des Vorsorgekapitals Säule 3a

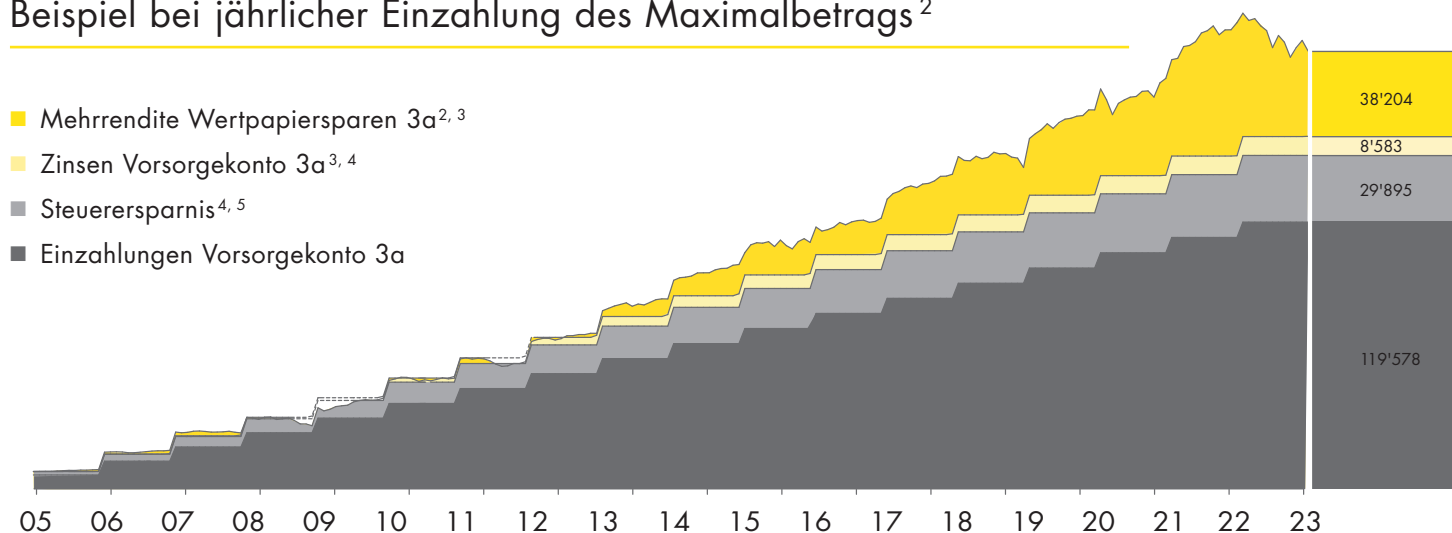
- **Pensionierung** – Als Einkommensergänzung zur Rente (max. 5 Jahre vor Erreichen des AHV-Alters)
- **Eigenheim** – Für den Kauf von selbstgenutztem Wohneigentum oder zur Amortisation einer Hypothek
- **Selbstständigkeit** – Für die Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
- **Pensionskasse** – Zur Deckung von Lücken beim Altersguthaben (Einkauf in die Pensionskasse)
- **Invalidität** – Im Falle der vollständigen Erwerbsunfähigkeit (Bezug einer vollen IV-Rente)
- **Auswanderung** – Bei definitivem Wegzug aus der Schweiz

Vorsorgeplan Säule 3a

Gute Gründe für Wertpapiersparen 3a

- **Vermögensaufbau für die Pensionierung**
Wegen der unsicheren Entwicklung der Sozialsysteme ist der konsequente Aufbau der freiwilligen Altersvorsorge immer wichtiger. Je früher Sie mit Wertpapiersparen beginnen, desto höher wird Ihr Alterskapital.
- **Zeit bringt Rendite**
Durch den typischerweise sehr langen Anlagehorizont in der 3. Säule sowie durch regelmässige Investitionen kann mit Wertpapieren eine deutlich bessere Rendite gegenüber dem Vorsorgekonto 3a erreicht werden.
- **Ausgezeichneter Leistungsausweis**
Die Swisscanto Vorsorgefonds gehören zu den besten Produkten am Markt.

Beispiel bei jährlicher Einzahlung des Maximalbetrags²



² Für Erwerbstätige mit Pensionskasse

³ Effektive Zahlen Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 (ISIN CH0238052978). Zeitraum: 01.01.2005 – 01.01.2023. Detaillierte Informationen zum Anlageinstrument sind unter www.products.swisscanto.com erhältlich

⁴ Effektive Zahlen SHKB Vorsorgekonto 3a. Zeitraum: 01.01.2000 – 01.01.2023

⁵ Bei einem angenommenen Grenzsteuersatz von 25 %

Die historische Performance/Zinsentwicklung ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Konditionen

Zinssatz Vorsorgekonto 3a	Siehe separate Übersicht, die in Ihrer Filiale erhältlich oder im Internet (www.shkb.ch/zinssaeetze) abrufbar ist.
Kontoführung Vorsorgekonto 3a	kostenlos
Postversand Bankbelege (Papier, Druck, Porto)	kostenlos
Rückzüge	Kündigungsfrist 5 Wochen; bei Übertrag auf andere Vorsorgestiftung 3a 3 Monate
Wertpapiersparen 3a	<ul style="list-style-type: none">· 0.58 % Pauschale Administrationsgebühr pro Jahr· Käufe und Verkäufe ohne eigene Kommission

Die jeweils aktuellen Produktinformationen und Konditionen sind unter www.shkb.ch/angebotsuebersicht verfügbar.

Januar 2024, Änderungen vorbehalten.

www.shkb.ch
+41 52 635 22 22



**Schaffhauser
Kantonalbank**