

3a-Vorsorgesparen

Einfach sparen oder gleichzeitig anlegen – Sie haben die Wahl

Für Marketingzwecke

Kurzbeschreibung

Profitieren Sie von Steuervorteilen und einer langfristig attraktiven Verzinsung Ihrer Säule 3a auf unseren klassischen 3a-Vorsorgekonten. Wenn Sie Ihr Vorsorgekapital ganz oder teilweise in einen 3a-Vorsorgefonds investieren, ermöglicht dies zusätzliche Renditechancen. Unser Vorsorgefonds Universum besteht aus Anlagefonds unterschiedlicher Anbieter, welche von der Bank unter Berücksichtigung verschiedener Qualitätskriterien sorgfältig ausgewählt werden. Wir achten dabei besonders auf das Preis-Leistungs-Verhältnis, die Nachhaltigkeit sowie die Vielfalt des Angebots und versuchen so, unseren Kundinnen und Kunden die bestmögliche Fondsauswahl zu bieten.

Maximale Einzahlungsbeträge Säule 3a

- CHF 7 056 für Erwerbstätige mit Pensionskasse
- 20% des Netto-Erwerbseinkommens, maximal CHF 35 280 für Erwerbstätige ohne Pensionskasse

Eignung

Ob Konto, Vorsorgefonds oder lieber eine Mischung aus beidem – mit dem 3a-Vorsorgesparen ist alles möglich. Welche Lösung am besten zu Ihren Bedürfnissen passt, hängt vor allem davon ab, wie lange Ihre Vorsorgegelder investiert bleiben können:

- Ein 3a-Vorsorgekonto eignet sich, wenn Sie in den nächsten vier Jahren den Bezug Ihres 3a-Vorsorgeguthabens planen.
- Für längerfristige Sparziele bietet die Investition Ihres Vorsorgeguthabens in einen Vorsorgefonds eine interessante Alternative. **Als Grundsatz bei Anlagen gilt: Je länger Sie Ihr Geld investiert lassen, desto höher sind Ihre Renditechancen.**

Ihr Nutzen

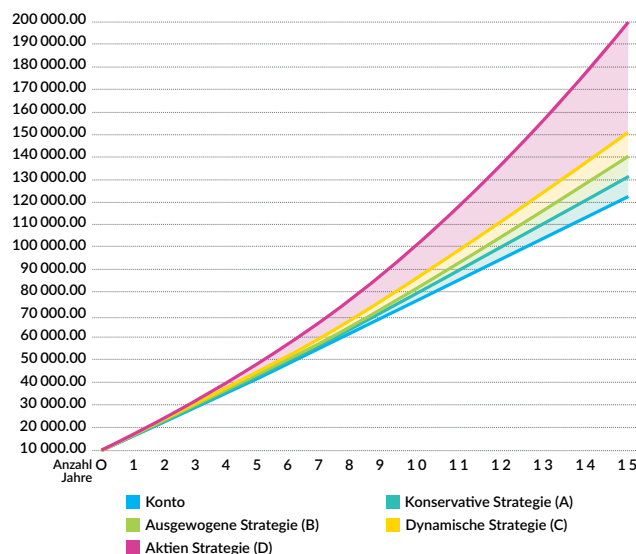
- Einfach sparen oder gleichzeitig anlegen – Sie haben die Wahl
- Zuverlässiger Partner mit einer der besten Kontozinssätze schweizweit
- Auswahl aus über 30 attraktiven Vorsorgefonds verschiedener Anbieter
- Einzahlungen können von der Steuer abgesetzt werden
- Kostenlose Eröffnung von mehreren 3a-Vorsorgekonten ohne Kontoführungsgebühren

Performancevergleich Laufzeit 10 Jahre

Startguthaben: CHF 10 000

Periodizität der Einzahlungen: CHF 7 056 pro Jahr

Berechnungsgrundlage: Historische Zinsen und Renditen der letzten 10 Jahre



Vorsorgekapital nach Laufzeit mit Kontolösung: CHF 83 407

Vorsorgekapital nach Laufzeit mit Aktienstrategie: CHF 114 866

Differenz CHF 31 459

Basis für Berechnungsbeispiel und Hinweise

- 3a-Vorsorgekonto: Durchschnittlicher Kontozinssatz der letzten 10 Jahre: 0,67% p.a.
- 3a-Vorsorgefonds der Anlagestrategie Konservativ (A): Durchschnittliche Rendite der letzten 10 Jahre: 1,57% p.a.
- 3a-Vorsorgefonds der Anlagestrategie Ausgewogen (B): Durchschnittliche Rendite der letzten 10 Jahre: 2,43% p.a.
- 3a-Vorsorgefonds der Anlagestrategie Dynamisch (C): Durchschnittliche Rendite der letzten 10 Jahre: 3,29% p.a.
- 3a-Vorsorgefonds der Anlagestrategie Aktien (D): Durchschnittliche Rendite der letzten 10 Jahre: 6,64% p.a.

Der Vergleich basiert auf der vergangenen Performance und ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Stichtag: 31.03.2024.

Basis: Vorsorgefonds im 3a-Wertschriftensparen der Bank CIC, Rendite Aktien basierend auf Benchmark-Berechnung.

Quellen: Bloomberg, VZ Vermögenszentrum

3a-Vorsorgesparen

Einfach sparen oder gleichzeitig anlegen – Sie haben die Wahl

3a-Vorsorgefonds

Unsere 3a-Vorsorgefonds investieren in Aktien, Obligationen, Immobilien oder andere Anlageklassen und ermöglichen Ihnen, flexibel für Ihren Ruhestand zu sparen. Dank unserer breiten Angebotspalette können Sie frei aus über 30 verschiedenen Vorsorgefonds unterschiedlicher Anbieter wählen. Mit der Anlage Ihres gesamten oder eines Teils Ihres Vorsorgeguthabens in Vorsorgefonds erhöhen Sie Ihre Renditechancen um ein Vielfaches.

Sie möchten in einen Vorsorgefonds investieren, wissen aber nicht genau, welcher Fonds der richtige für Sie ist? Kein Problem, denn bei uns erhalten Sie professionelle Beratung und Unterstützung bei der Auswahl des passenden Fonds.

Risiken

Das Guthaben ist im Rahmen der Säule 3a gebunden und kann nur in bestimmten Fällen (siehe Rückzüge) bezogen werden. Im Konkursfall der Bank ist das 3a-Guthaben bis zu einem Höchstbetrag von CHF 100'000 privilegiert.

Steuerliche Behandlung (in der Schweiz)

Die geleisteten Beiträge an die Säule 3a können vollumfänglich vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Zinseinkünfte und das Vorsorgevermögen sind von der Steuer inklusive Verrechnungssteuer befreit. Bei Bezug wird ein reduzierter Steuersatz angewendet.

CIC eLounge

Die CIC eLounge ist das moderne E-Banking der Bank CIC. Damit haben Sie schnell und einfach einen Überblick über Ihr Vermögen. Zudem können Sie jederzeit und kostenlos Vorsorgefonds kaufen und verkaufen. Für maximale Flexibilität steht Ihnen die CIC eLounge rund um die Uhr sowohl als App als auch für den Desktop zur Verfügung. Details finden Sie unter cic.ch/elounge-info.

Preise und Konditionen

Den aktuellen Zinssatz entnehmen Sie bitte der «Übersicht Kontozinssätze»: cic.ch/zinssaeetze



Kontoeröffnung, Saldierung: kostenlos*

Kontoführung/-abschluss: kostenlos

Kündigungsfrist: 3 Monate**

Vorsorgefonds: Erstinvestition ab CHF 1'000 möglich, Folgeinvestition ab CHF 500

CIC eLounge: kostenlos

*Ausnahme Saldierung: Bei Vorbezug für selbst genutztes Wohneigentum und beim endgültigen Verlassen der Schweiz fallen Bearbeitungsgebühren an (Details siehe «Übersicht Kontosortiment» unter cic.ch/tarife)

**gilt nur bei Überträgen an eine andere Vorsorgeeinrichtung Säule 3a

Rückzüge

Ordentliche Auszahlung: frühestens 5 Jahre vor Erreichen des Rentenalters beziehungsweise bei weiterer Erwerbstätigkeit spätestens 5 Jahre danach

Frühzeitige Bezugsmöglichkeiten

- Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum
- Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit
- Auswanderung aus der Schweiz
- Bezug einer vollen Invalidenrente
- Einkauf in eine Pensionskasse

DISCLAIMER

Dieses Dokument dient lediglich zu Informations- und Marketingzwecken und zur Verwendung durch den Empfänger. Die darin enthaltenen Konditionen sind ausschliesslich indikativ und können durch die Bank CIC (Schweiz) AG jederzeit und ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung der Bank CIC (Schweiz) AG dar. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der Vollständigkeit und Zuverlässigkeit dieses Dokuments und lehnt jegliche Haftung für direkte oder indirekte Schäden sowie Folgeschäden ab, welche im Zusammenhang mit der Verwendung dieses Dokuments entstehen könnten. Der Versand, die Einfuhr oder die Verbreitung des vorliegenden Dokuments wie auch dessen Kopien in die Vereinigten Staaten oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) sind nicht zulässig. Dies gilt ebenso für andere Rechtsordnungen, die derartige Handlungen als Verstoß gegen deren Rechtsordnung ansehen. Das vorliegende Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung der Bank CIC (Schweiz) AG weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden.