

«GEMEINSAM DIE ZUKUNFT GESTALTEN»

IHR UNTERNEHMEN IST UNS WICHTIG

## GEBUNDE VORSORGE 3A UND FREIE VORSORGE 3B – UNTERSCHIEDE

Schliessen Sie Ihre Vorsorgelücke mit der privaten Vorsorge. Sie realisieren dies mit Bank- und Versicherungsprodukten der 3. Säule. Entweder als gebundene oder als freie Vorsorge.

Ob Sie Ihre private Vorsorge besser als gebundene Vorsorge 3a oder als freie Vorsorge 3b oder beides zusammen realisieren, kann mit einer Vorsorgeanalyse aufgezeigt werden. Beide Vorsorgearten haben Vor- und Nachteile.

UNTERSCHIEDE ZWISCHEN DER GEBUNDENEN VORSORGE 3A UND DER FREIEN VORSORGE 3B

Unterschiede zwischen der gebundenen Vorsorge 3a und der freien Vorsorge 3b		
	Gebundene Vorsorge 3a	Freie Vorsorge 3b
<b>Zielgruppe</b>	Alle in der Schweiz steuerpflichtigen Arbeitnehmer und Selbstständig-erwerbende	Alle
<b>Vorsorgeprodukte</b>	<b>Banklösung:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vorsorgekonto 3a</li> <li>• Wertschriftenlösungen 3a</li> </ul> <b>Versicherungslösung:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Todesfallrisikoversicherung</li> <li>• Erwerbsunfähigkeitsversicherung</li> <li>• Erlebensfallversicherung</li> <li>• Gemischte Versicherung</li> <li>• Leibrentenversicherung</li> </ul>	<b>Banklösung:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sparkonto</li> <li>• Alle Arten von Wertschriften</li> </ul> <b>Versicherungslösung:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Todesfallrisikoversicherung</li> <li>• Erwerbsunfähigkeitsversicherung</li> <li>• Erlebensfallversicherung</li> <li>• Gemischte Versicherung</li> <li>• Leibrentenversicherung</li> <li>• Kinderversicherung</li> <li>• Auszahlungsplan</li> </ul>
<b>Laufzeit</b>	Gebundene Laufzeit. Bezug frühestens 5 Jahre vor ordentlicher Pensionierung möglich	Frei wählbare Laufzeit
<b>Verfügbarkeit</b>	Nur verfügbar für: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum (WEF)</li> <li>• Aufnahme selbständiger</li> <li>• Erwerbstätigkeit</li> <li>• Übertrag in die Pensionskasse</li> <li>• Verlassen der Schweiz</li> <li>• Bezug einer ganzen IV-Rente</li> </ul>	Freie Verfügung

«GEMEINSAM DIE ZUKUNFT GESTALTEN»

IHR UNTERNEHMEN IST UNS WICHTIG

	Gebundene Vorsorge 3a	Freie Vorsorge 3b
<b>Begünstigung</b>	<b>Im Erlebensfall:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Der Vorsorgenehmer</li> </ul> <b>Im Todesfall:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Der überlebende Ehegatte</li> <li>2. Die Kinder sowie der/die Lebenspartner/in</li> <li>3. Die Eltern</li> <li>4. Die Geschwister</li> <li>5. Die übrigen Erben</li> </ol>	Begünstigung frei wählbar, evtl. unter Einhaltung von gesetzlichen Pflichtteilen
<b>Verpfändung</b>	Nur zur Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum (WEF)	Keine Einschränkungen
<b>Steuerliche Abzüge der Einzahlung bei der Einkommenssteuer</b>	Der maximal Abzug der Einzahlung ist in unserem Merkblatt «Grenzbeträge 1. – 3. Säule» festgehalten	Nein
<b>Besteuerung während der Laufzeit</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einkommenssteuerfrei</li> <li>• Vermögenssteuerfrei</li> <li>• Verrechnungssteuerfrei</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Teilweise Einkommenssteuerpflichtig</li> <li>• Erbschaftssteuerpflichtig</li> <li>• Vermögenssteuerpflichtig</li> <li>• <b>Verrechnungssteuerpflichtig</b></li> </ul> Erträge aus Banklösung: ja Versicherungslösungen: nein
<b>Besteuerung bei Auszahlung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zum reduzierten Vorsorgetarif, getrennt vom übrigen Einkommen</li> </ul>	<b>Steuerfrei</b> Speziell: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Laufende Leibrenten ohne Rückgewähr: Vermögenssteuerfrei</li> <li>• Leibrenten mit Rückgewähr: Vermögenssteuerpflichtig seit 2013</li> </ul>

LEBENSVERSICHERUNGEN IN DER GEBUNDENEN VORSORGE 3A UND FREIEN VORSORGE 3B

Lebensversicherungen als gebundene oder freie Vorsorge sind die idealen Instrumente zur Absicherung Ihres privaten Bedarfes bei Todesfall, Erwerbunfähigkeit und im Alter. Wir verweisen für detaillierte Informationen auf unser Merkblatt «Lebensversicherungen».

Nicht nur die Versicherungsprämie, sondern auch die Versicherungsdeckungen/-bedingungen der Anbieter weichen erheblich voneinander ab. Für den Abschluss einer Versicherung ist deshalb nicht nur die Prämie relevant, sondern auch die Deckungen und die Versicherungsbedingungen sind von zentraler Bedeutung. Bei einer professionellen Vorsorgeanalyse und Versicherungsausschreibung erhalten Sie mit einem detaillierten Versicherungsvergleich alle für den Versicherungsabschluss relevanten Informationen. Wir beraten Sie gerne.