

Für eine selbstbestimmte Vorsorge

Sparen und profitieren mit einer 3a-Konto- oder -Anlagelösung



Sie möchten Ihren nachberuflichen Lebensabschnitt frei gestalten und Ihren gewohnten Lebensstandard auch im Alter beibehalten? Sie planen den Schritt in die berufliche Selbstständigkeit? Sie träumen von einem Eigenheim?

Was auch immer Ihre Zukunft noch für Sie bereithalten soll: Sie definieren Ihr Ziel, wir zeigen Ihnen den optimalen Weg dorthin – mit einer Vorsorge, die sich ganz nach Ihren persönlichen Plänen richtet. Wir unterstützen Sie gerne dabei!

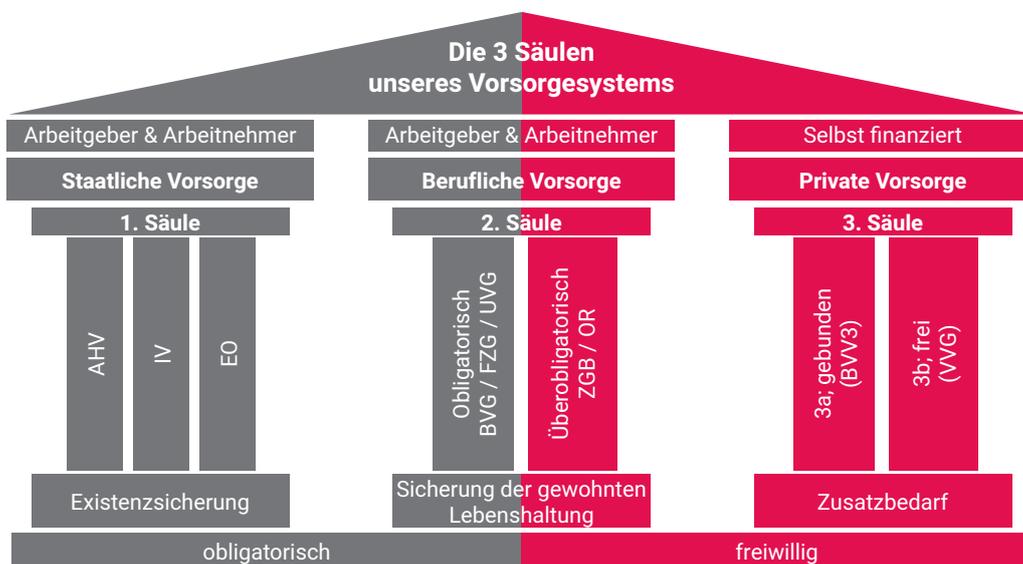
acrevis
Meine Bank fürs Leben

Auf alle drei Säulen bauen: Eigeninitiative bei der Vorsorge lohnt sich

Drei Säulen tragen das schweizerische Vorsorgesystem. Dabei ist vieles vorgegeben. In gewissen Bereichen kann ein individueller Spielraum genutzt werden: **Machen Sie mehr aus Ihrer Vorsorge.**

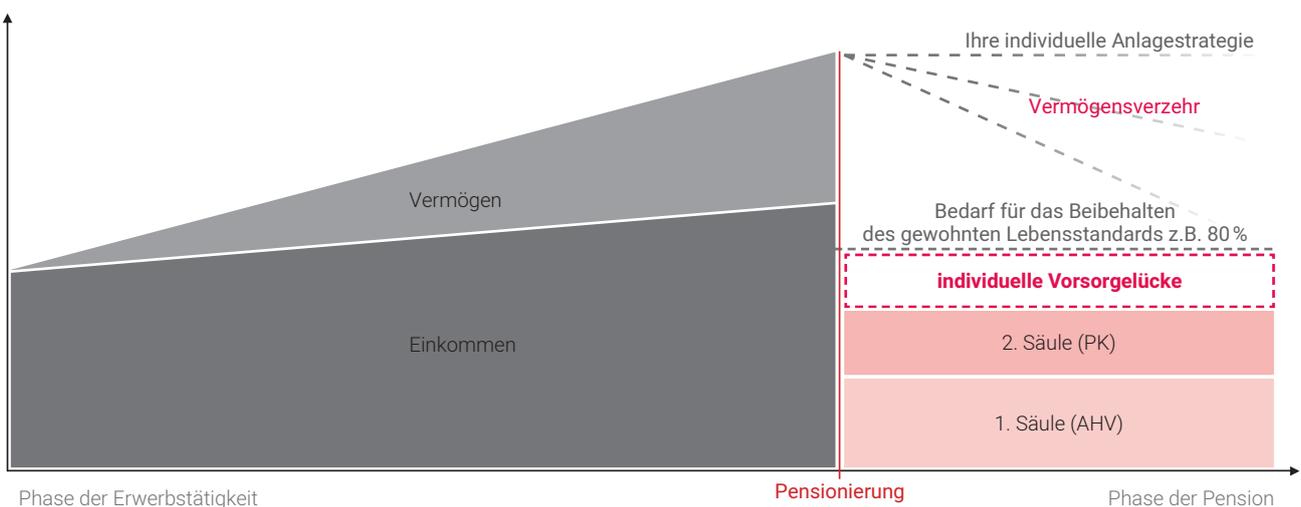
Die 1. Säule bildet die Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV). Sie ist obligatorisch und soll das Existenz-

minimum sichern. Die 2. Säule, die berufliche Vorsorge (Pensionskasse), zielt auf die Weiterführung des gewohnten Lebensstandards ab und ist für Erwerbstätige obligatorisch. Gemeinsam sollen die 1. und 2. Säule rund 60 Prozent des zuletzt bezogenen Lohnes auch nach dem Erreichen des Rentenalters sicherstellen. Die 3. Säule hingegen ist freiwillig. Sie dient der individuellen Ergänzung.



Die Pensionierung ist ein einmaliges und einschneidendes Ereignis – persönlich, aber auch finanziell: Mit einem Male fällt das regelmässige Einkommen weg. Die Ausgabenseite hingegen bleibt grösstenteils unverändert bestehen: Essen, Wohnen, Dinge des täglichen Bedarfs, Versicherungen, Mobilität, steuerliche Belastung...

Oftmals reichen die verfügbaren Mittel aus der 1. und 2. Säule nach der Pensionierung nicht aus, um den gewohnten Lebensstandard auch im Ruhestand weiterführen zu können: Es entsteht eine sogenannte **Vorsorgelücke**. Diese Lücke kann mit einer privaten Vorsorge in der 3. Säule geschlossen werden.



Die Vorsorge in die eigenen Hände nehmen mit einer 3a-Konto- oder -Anlagelösung

Tiefe oder gar negative Zinsen, die allgemeine demografische Entwicklung in unserer Gesellschaft und die strikten regulatorischen Vorschriften stellen die Vorsorgewerke vor grosse Herausforderungen. Vor diesem Hintergrund steigt bei vielen der Wunsch nach mehr Selbstbestimmung und eigenverantwortlichem

Handeln in der Vorsorge, schliesslich geht es um ihren dritten Lebensabschnitt. Nehmen auch Sie Ihre Vorsorge in die eigenen Hände – wir unterstützen Sie gerne dabei mit einer für Sie passenden **acervis 3a-Vorsorgelösung**. Dabei unterscheiden wir zwischen **Kontolösung** und **Anlagelösung**:

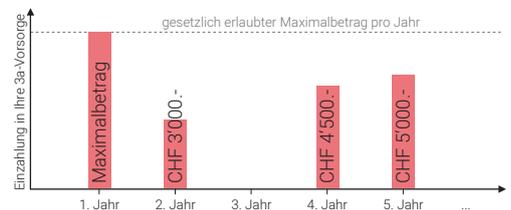
- Bei einer (gebührenfreien) **acervis Kontolösung** werden jährlich Beträge auf ein Vorsorgekonto einbezahlt. Zeitpunkt und Höhe der Einzahlung sind flexibel und können bis zum gesetzlich erlaubten Maximum frei gewählt werden. So wird – auch zusammen mit dem Zinsertrag, den das Vorsorgekapital auf dem Konto abwirft – langfristig Vermögen angespart. Dieses steht dann im Alter zur Verfügung.

- Bei einer **acervis Anlagelösung** (ohne Depotgebühren, Ausgabe- und Rücknahmekommissionen) werden die jährlich flexibel einbezahlten Beträge durch die Bank in Fonds investiert. Diese Fonds sind breit abgestützt und werden gemäss dem persönlichen Anlageprofil der Kundin oder des Kunden gewählt. Damit bietet sich die Chance auf eine attraktive, marktgerechte Rendite, wobei Wertschwankungen möglich sind.

Ihre vierfachen Vorteile mit einer 3a-Vorsorge von acervis – ob Konto- oder Anlagelösung:

1

Jährlich flexibel einzahlen: Je nach Ihrer aktuellen finanziellen Situation bestimmen Sie, wann und wie viel Sie pro Jahr in Ihre 3a-Vorsorgelösung einzahlen möchten. Dabei gilt: Frühzeitig anfangen und regelmässig einzahlen lohnt sich.



2

Zinsertrag bzw. Renditechance: Mit einem 3a-Vorsorgekonto der acervis profitieren Sie im Vergleich zu einem normalen Sparkonto von einem Vorzugszinssatz auf Ihr Vorsorgekapital. Mit einer Anlagelösung haben Sie die Chance auf eine attraktive Rendite und können von positiven Marktentwicklungen profitieren.



3

Steuern sparen: Neben Zinsertrag bzw. Anlagerendite profitieren Sie auch steuerlich. Sowohl bei einem 3a-Vorsorgekonto wie auch bei einer 3a-Anlagelösung werden bis zur Auszahlung des Vorsorgeguthabens keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuern fällig. Zudem kann die jährliche Einzahlung vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden.



4

Sparen und bei Bedarf beziehen: Das Vorsorgekapital kann frühestens fünf Jahre vor Erreichen des AHV-Rentenalters bezogen werden. Ein Bezug ist für den Kauf von selbst genutztem Wohneigentum, für die berufliche Selbstständigkeit, beim Wegzug ins Ausland sowie bei Invalidität und Tod möglich.



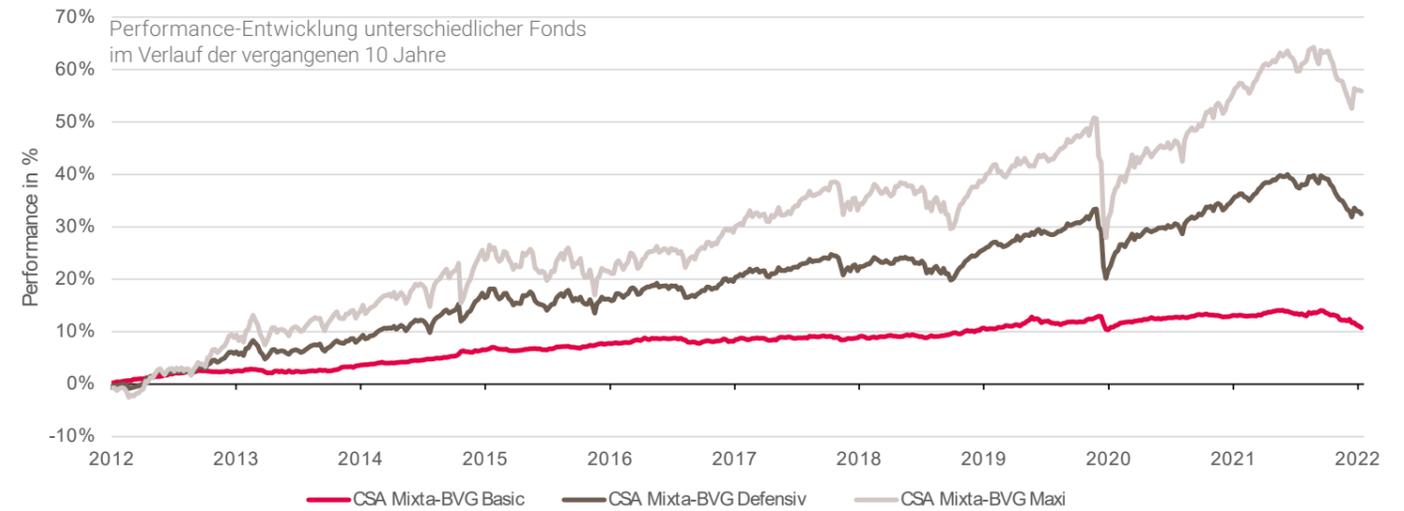
acrevis Anlagelösungen mit vielen Vorteilen

Entscheiden Sie sich für eine 3a-Anlagelösung von acrevis:

- Mit Ihnen bestimmen unsere Expertinnen und Experten eine passende Strategie gemäss Ihrem persönlichen Anlageprofil.
- Wir bieten Ihnen individuelle Produkte mit viel Selbstbestimmung. Sie haben die Wahl zwischen verschiedenen Anlagelösungen unserer Fondspalette.
- Sie haben die Chance auf eine attraktive Rendite und profitieren von positiven Marktentwicklungen (siehe Grafik rechts).
- Für Ihre 3a-Anlagelösung werden keine Depotgebühren, Ausgabe- und Rücknahmekommissionen fällig.

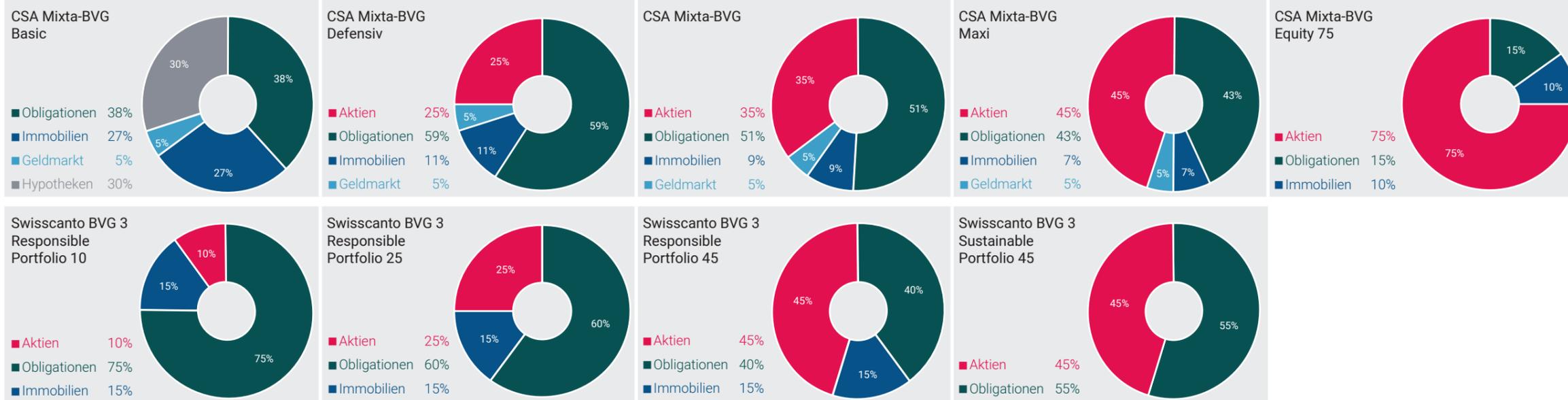
Zur Anlage Ihres Vorsorgevermögens steht Ihnen eine **breite Fondspalette** zur Verfügung. Die einzelnen Fonds unterscheiden sich dabei insbesondere bezüglich der Risikohöhe. Zudem wird zwischen aktivem und passivem Management der Fonds unterschieden.

Aktiv oder passiv gemanagt und mit welcher Portfoliostruktur? Wir beraten Sie gerne, basierend auf Ihren persönlichen Bedürfnissen!



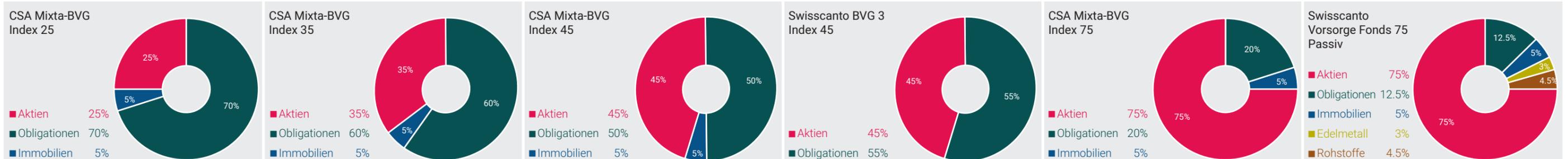
Nicht nur die eigene Vorsorge planen, sondern die Finanzen umfassend im Blick haben und auf eine solide Basis stellen – mit einer umfassenden acrevis Finanzplanung: www.acrevis.ch/finanzplanung

Aktives Management



Quelle: Rendita Stiftung

Passives Management



Wir sind acrevis: Ihr verlässlicher Partner, wenn's um Vorsorge geht.

Eine moderne Bank mit einer langen Geschichte: Seit über einem Jahrzehnt ist die acrevis Bank für ihre Kundinnen und Kunden da – sie ist 2011 aus der Fusion der Bank CA St.Gallen und der swissregiobank entstanden. Die ältesten Wurzeln unserer Bank reichen aber 200 Jahre zurück. Auf unsere Geschichte sind wir stolz und fühlen uns unserer Tradition auch heute noch in unserer täglichen Arbeit verpflichtet: Wir freuen uns, Ihre Bank fürs Leben zu sein.

Mit acht Standorten sind wir stark regional verankert und in St.Gallen (Hauptsitz), Gossau, Wil, Wiesendangen, Bütschwil, Rapperswil-Jona, Pfäffikon und Lachen stets nahe bei Ihnen. Unsere 170 Mitarbeitenden machen uns zur führenden Regionalbank in unserem Marktgebiet zwischen Bodensee und Zürichsee. Dabei werden wir von mehr als 10'000 regionalen Aktionärinnen und Aktionären getragen.

Verantwortungsvolles Banking im Interesse aller Anspruchsgruppen, das ist unser Ziel. Die Regelung der finanziellen Belange ist Vertrauenssache, davon sind wir überzeugt. Der Name acrevis ist an drei lateinische Wörter angelehnt, die unseren Leitsatz «Durch Vertrauen gestärkt» verkörpern: a|cre|vis (a – durch; cre – Vertrauen; vis – Stärke, Kraft).

Die Vorsorge ist eine wichtige Säule in unserem Angebot. Daneben sind wir in zahlreichen weiteren Bereichen aktiv und bieten unseren Kundinnen und Kunden passende Dienstleistungen und Produkte für Finanzplanung, Finanzierung von Wohneigentum, Vermögensverwaltung oder Anlageberatung (Private Banking) sowie KMU-Finanzien an.

Sie haben Fragen oder ein individuelles Anliegen? Für weitere Informationen wenden Sie sich an unsere Beraterinnen und Berater. Wir sind gerne für Sie da!

acrevis Bank AG

Marktplatz 1
9004 St. Gallen

Tel. 058 122 75 55 · info@acrevis.ch · acrevis.ch

St.Gallen · Gossau SG · Wil SG · Bütschwil · Wiesendangen · Rapperswil-Jona · Pfäffikon SZ · Lachen SZ

Gedruckt auf Refutura-Papier
FSC-Recycling-Papier / zu 100 % aus Altpapier

