

# Vorsorgen

ZUVERSICHTLICH IN DIE ZWEITE LEBENSHÄLFTE

Heute schon für morgen gerüstet sein: Das ist nicht einfach. Vor allem, weil die Zukunftsträume nicht der Gegenwart den Weg verbauen sollen. Unsere flexiblen Vorsorgeprodukte bieten optimale Lösungen für Ihre persönlichen Bedürfnisse.

# acrevis Vorsorgen

Optimale Lösungen für Ihre Bedürfnisse

Sie möchten Ihren nachberuflichen Lebensabschnitt frei gestalten? Sie planen den Schritt in die Selbstständigkeit? Sie träumen von einem Eigenheim? Sie definieren das Ziel, wir zeigen Ihnen den optimalen Weg dorthin. Unsere Erfahrung zeigt, dass eine frühzeitige Planung der Schlüssel zur Zielerreichung ist. Wenden Sie sich an unsere Vorsorgespezialistinnen und -spezialisten und erfahren Sie, welche Lösung am besten zu Ihren Plänen passt.

## Das 3-Säulen-Konzept der Schweiz

Die Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge in der Schweiz beruht auf dem sogenannten 3-Säulen-Konzept:

### 1. SÄULE

DIE STAATLICHE VORSORGE

AHV und IV dienen der Existenzsicherung im Alter, bei Invalidität oder im Todesfall; sie sind obligatorisch.

### 2. SÄULE

DIE BERUFLICHE VORSORGE

Diese Versicherung versteht sich als Ergänzung zur 1. Säule und ist für Erwerbstätige obligatorisch.

### 3. SÄULE

DIE FREIWILLIGE PRIVATE VORSORGE

Vorsorgelücken, die durch die 1. und 2. Säule nicht abgedeckt werden können, sollen durch die private Selbstvorsorge geschlossen werden.

## Unsere Angebote

### Staatliche Vorsorge

Aufgrund der staatlichen Obhut dieser Säule gibt es keine zusätzlichen Angebote.

### Kontolösungen

Deponieren Sie Ihre Freizügigkeitsleistungen bei vorübergehender oder definitiver Aufgabe der Erwerbstätigkeit auf unserem Freizügigkeitskonto. Die Freizügigkeitsstiftung garantiert Ihnen innerhalb des gesetzlichen Rahmens die Erhaltung des Vorsorgeschutzes der beruflichen Vorsorge (2. Säule).

#### Vorteile

- Zinssatz: 0.02 %
- keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer bis zur Auszahlung der Freizügigkeitsgelder
- Bezug für selbstgenutztes Wohneigentum, Selbstständigkeit, Wegzug ins Ausland, Pensionierung
- gebührenfreie Kontoführung

### Kontolösungen

Mit dem Vorsorgekonto 3a bauen Sie langfristig Vermögen auf, um allfällige Einkommenslücken im Ruhestand zu schliessen. Sie bestimmen selbst, wann und wie viel Sie jährlich bis zum gesetzlich erlaubten Maximalbetrag\* einzahlen. Die Einlage lässt sich zudem vom steuerbaren Einkommen abziehen.

#### Vorteile

- Zinssatz: 0.10 %
- keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer bis zur Auszahlung der Vorsorgegelder
- Bezug für selbstgenutztes Wohneigentum, Selbstständigkeit, Wegzug ins Ausland, Pensionierung
- flexible Einzahlungsmöglichkeiten
- gebührenfreie Kontoführung

### Anlagelösungen

#### Vorteile

- Wahl zwischen verschiedenen Anlagelösungen. Gerne erläutern wir Ihnen die Möglichkeiten in einem persönlichen Gespräch.
- individuelle Lösungen für Lohnkomponenten über CHF 129'060 im Rahmen des Pensionsplans Ihrer Firma (1e-Lösung)
- keine Depotgebühren
- keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer bis zur Auszahlung der Freizügigkeitsgelder
- Bezug für selbstgenutztes Wohneigentum, Selbstständigkeit, Wegzug ins Ausland, Pensionierung

### Anlagelösungen

#### Vorteile

- Wahl zwischen verschiedenen Anlagelösungen. Gerne erläutern wir Ihnen die Möglichkeiten in einem persönlichen Gespräch.
- keine Depotgebühren
- keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer bis zur Auszahlung des Vorsorgeguthabens
- Bezug für selbstgenutztes Wohneigentum, Selbstständigkeit, Wegzug ins Ausland, Pensionierung

\*CHF 6'883.– für Erwerbstätige mit Pensionskasse  
CHF 34'416.– für Erwerbstätige (Selbstständige) ohne Pensionskasse (max. 20 % des Erwerbseinkommens)

gültig ab 01.08.2021