



# Private Vorsorge – Umfassende Lösungen

Weil es für die Zukunft  
nie zu früh ist



Schwyzer  
Kantonalbank

# Die SZKB – Ihre Vorsorgespezialistin

Vorsorgezentrum der  
Schwyzer Kantonalbank

Private  
Vorsorge

Erbschafts-  
beratung

Betriebliche  
Vorsorge

# Haben Sie sich schon einmal überlegt, wann der ideale Zeitpunkt ist, um sich mit Ihrer privaten Vorsorge zu beschäftigen?

Unsere Antwort darauf mag überraschend einfach klingen: jetzt – und dies ganz unabhängig davon, in welchem Lebensabschnitt Sie sich aktuell befinden. Denn Fragen zu Ihrer Vorsorge und zur sinnvollen Finanzplanung haben zu jedem Lebenszeitpunkt eine grosse Bedeutung.

Das Thema «Vorsorge» ist allerdings umfangreich und komplex. Umso beruhigender ist es, dass Ihnen bei uns ein erfahrenes Team an Spezialistinnen und Spezialisten kompetent zur Seite steht. Die Beraterinnen und Berater unseres Vorsorgezentrums helfen Ihnen in jeder Lebensetappe, Ihre finanzielle Zukunft zu planen. Mit ihrem profunden Expertenwissen ergänzen sie die fachkundige Beratung in unseren Filialen und Private Banking Standorten.

Unser Vorsorgezentrum steht für umfassende Dienstleistungen im Bereich der privaten sowie betrieblichen Vorsorge und besteht aus drei Bereichen:

- Private Vorsorge: Finanz- und Pensionsberatung
- Erbschaftsberatung: Nachlassberatungen und -abwicklungen
- Betriebliche Vorsorge: Personalvorsorgelösungen für Geschäfts- und Firmenkunden

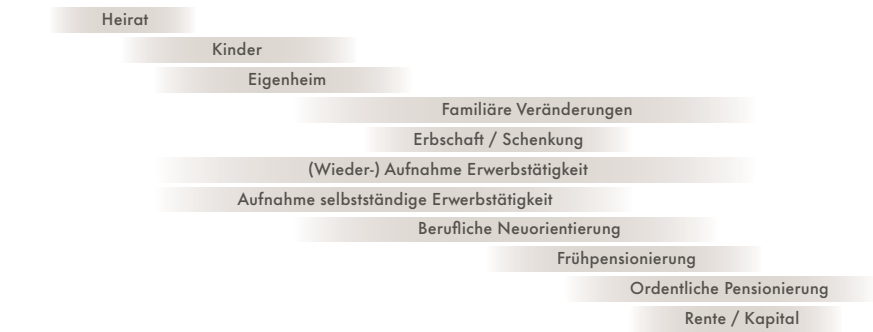
Wir freuen uns, Sie partnerschaftlich, langfristig und vorausschauend unterstützen zu dürfen. Denn: Für Ihre Zukunft ist es nie zu früh!

# Ihre Lebensereignisse und Bedürfnisse

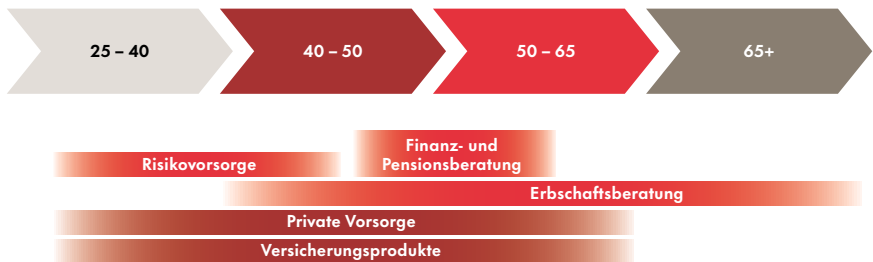
Das Leben ist geprägt von einer Vielzahl von Ereignissen, Bedürfnissen und Etappen unterschiedlicher Dauer und Bedeutung. Von der Geburt des ersten Kindes über den Erwerb eines Eigenheims bis hin zur Selbstständigkeit oder der vorgezogenen Pension. Gemeinsam ist den verschiedenen Lebensereignissen und -phasen, dass sie umso leichter zu handhaben sind, je besser man sich auf sie vorbereitet und je professioneller und vorausschauender sie gestaltet werden.

Dabei spielen die private Vorsorge und finanzielle Planung eine ganz wesentliche Rolle – egal, ob Sie sich nun am Beginn Ihres Berufslebens, vor dem Schritt in die selbstständige Erwerbstätigkeit oder kurz vor Ihrer Pensionierung befinden. Denn die private Vorsorge ist facettenreich und geht weit über das steueroptimierte Sparen («Sparen 3») hinaus. Anlegen, Finanzieren, Liquidität, Ehe- und Erbrecht sowie Steuerfolgen sind zentrale Aspekte der Altersvorsorge.

Mögliche Ereignisse



Lebensphasen



# Unsere Dienstleistungen im Überblick

Die Angebote unseres Vorsorgezentrums bewegen sich auf zwei Stufen und folgen unseren Beratungsgrundsätzen:

## **Strukturierter Beratungsprozess**

Unsere Beratung steht für einen strukturierten, auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenen Prozess, bei dem Spezialistinnen und Spezialisten des Vorsorgezentrums Hand in Hand mit den Beraterinnen und Beratern unserer Vertriebsstandorte zusammenarbeiten.

## **Vorsorge- und Versicherungslösungen**

Die auf Sie zugeschnittenen Lösungen der privaten Altersvorsorge (u.a. Säule 3a) und ausgewählte Versicherungsprodukte bilden die grundlegende Basis unserer Dienstleistungen.

## **Beratungen und Planungen**

Darüber hinaus trägt eine Reihe von kompakten wie umfangreichen Beratungen und Planungen Ihrem Bedürfnis nach finanzieller Ordnung und Sicherheit Rechnung.



# Sparen 3 – Systematisch sparen für die Zukunft

Sie wollen systematisch Geld auf die Seite legen und sich die finanzielle Unabhängigkeit im Ruhestand sichern.

## **Angebot & Vorteile**

Unser Sparen 3-Konto ist die attraktive und sichere Lösung, um sich ein Polster für spätere Jahre zu schaffen.

## **Flexible Einzahlungen**

Sie bezahlen Ihre Beiträge flexibel auf ein verzinstes Sparen 3-Konto.

## **Jedes Jahr markant Steuern sparen**

Den maximal zulässigen Einzahlungsbetrag können Sie beim steuerbaren Einkommen abziehen.

## **Sparzielversicherung**

Erreichen Sie mit Sicherheit das gewünschte Sparziel.

## **Zusätzliche Renditechancen mit den SZKB Vorsorgefonds**

Im Vergleich zum Kontosparen bieten unsere hausgemachten SZKB Vorsorgefonds langfristig höhere Renditechancen.

Mit den aktiv verwalteten Vorsorgefonds setzen Sie auf das Fachwissen und die taktischen Anlageentscheidungen der SZKB-Expertinnen und -Experten. Sie haben die Wahl aus mehreren klassischen und ethisch-nachhaltigen Strategien – gemeinsam ist diesen eine besonders breite Diversifikation in verschiedene Anlageklassen (Aktien, Obligationen etc.).

Mit den SZKB Indexanlagen Vorsorge, die auf passiven Anlagefonds basieren, verzichten Sie auf die Anlagetaktik der SZKB und koppeln Ihre Anlage direkt an die Dynamik der Märkte.

Ihre Risikotoleranz und Ihr Anlagehorizont werden bei der Strategiewahl optimal berücksichtigt.



# Freizügigkeitsstiftung der Schwyzer Kantonalbank

Sie befinden sich in einer Übergangsphase zwischen zwei Anstellungsverhältnissen und suchen nach einer Möglichkeit, Ihr Pensionskassenguthaben (2. Säule) vorübergehend bei einer Freizügigkeitseinrichtung zu deponieren.

## Angebot und Vorteile

Die Schwyzer Kantonalbank ist eine der bestkapitalisierten Universalbanken weltweit. Nebst dem Top-Rating (AA+, Standard & Poor's) profitieren Sie mit unserem Freizügigkeitskonto von folgendem

Mehrwert:

- Vermögenszuwachs dank Vorzugszinssatz.
- Die Zinserträge sind während der Laufzeit verrechnungs- und einkommenssteuerfrei.
- Das ersparte Kapital unterliegt nicht der Vermögenssteuer.
- Erst bei der Auszahlung wird es zu einem reduzierten Satz oder zum vorteilhaften Quellensteuertarif des Kantons Schwyz besteuert.
- Sie können das Freizügigkeitsguthaben für die Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum einsetzen.
- Mit der Investition in die SZKB Vorsorgefonds können Sie zusätzlich Reditechancen wahrnehmen.





# Versicherungen für alle Fälle

Innovative Versicherungsprodukte decken in verschiedensten Lebenslagen Ihre Bedürfnisse nach finanziellem Schutz und Sicherheit ab – für Sie selbst und/oder für Ihre Nächsten.

## **Sparzielversicherung –**

### **Mit Sicherheit das Sparziel erreichen**

Möchten Sie mit dem Sparen 3-Konto der Schwyzer Kantonalbank ein persönliches Sparziel erreichen?

Zum Beispiel die Sicherung Ihrer Altersvorsorge?

Mit einer Sparzielversicherung haben Sie und Ihre Nächsten das angestrebte Kapital auf Nummer sicher – selbst wenn Ihnen etwas zustossen sollte.

## **Kreditversicherung –**

### **Damit Ihr Eigenheim gesichert ist**

Sie haben einen privaten oder geschäftlichen Kredit aufgenommen – zum Beispiel eine Hypothek oder einen Betriebskredit. Die Kreditversicherung sichert im Rahmen der versicherten Leistungen die Rückzahlung Ihres Darlehens sowie laufende Zinsen, falls Ihnen etwas passieren sollte.

## **Risikoversicherung –**

### **Ihr ganz persönliches Sicherheitsabkommen**

Es gibt immer wieder Unfälle und Krankheiten, die eine Erwerbsunfähigkeit oder den Tod zur Folge haben.

Die gesetzliche Vorsorge deckt in solchen Fällen oft nur einen Teil Ihres heutigen Einkommens. Mit einer Risikoversicherung schliessen Sie diese Lücke.

#### 4.1.2 Entwicklung der Einnahmen und Ausgaben Muster Erlös und Muster Anja

Kategorie	Einnahme				Passivumkapital				Saldo	
	2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024	2021	2022
<b>Ergebnissebene</b>	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400
<b>Ergebnissebene - Netto</b>										
Statische Vorgänge	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400
kap./fin. Vorgänge										
<b>Total Einnahmen</b>	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400
<b>Allgemeine Lebenshaltungskosten</b>										
Allgemeine Vorgänge JA	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400
Zuwendungen für immaterielle										
jährliche Abschreibung										
<b>Total Ausgaben</b>	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400	121.400
<b>Ergebnissebene - Kapitalveränderung</b>										

Quelle: Muster JA

Quelle: Muster JA



# Beratungen und Planungen

Die Schwyzer Kantonalbank unterstützt Sie bei der Planung unterschiedlicher Lebensereignisse und -phasen mit fundierten Beratungen und vorausschauenden Massnahmen. Dabei kann es darum gehen, Sie und Ihre Familie vor den Folgen von Erwerbsunfähigkeit oder Tod zu schützen oder Ihre Pensionierung vorzubereiten sowie die Zeit nach dem Erwerbsleben finanziell optimal zu gestalten.

Bei den Beratungen und Planungen arbeiten die Beraterinnen und Berater der Filialen/des Private Bankings eng mit den Expertinnen und Experten des Vorsorgezentrums zusammen. Die Vorsorgeplanung, die Private Finanzplanung, die Pensionsplanung sowie die Erbschaftsberatung verstehen sich als honorar-basierte Dienstleistungen durch Fachspezialistinnen und -spezialisten unseres Vorsorgezentrums.

## Risikoversorge

- Vorsorge-Check
- Vorsorgeplanung

## Finanz- und Pensionsberatung

- Private Finanzplanung
- Pensions-Check
- Pensionsplanung

## Erbschaftsberatung

- Nachlassberatung
- Nachlassabwicklung

# Risikovorsorge: Sicherheit in anspruchsvollen Lebenslagen

## Vorsorge-Check

Niemand weiss mit Gewissheit, was die Zukunft bringen wird. Einige Herausforderungen bestimmen die finanzielle Lebensplanung. Deshalb ist es wichtig, Risiken rechtzeitig zu erkennen und – wo sinnvoll – abzusichern. Unser Vorsorge-Check bietet Ihnen eine kompakte Darstellung Ihrer langfristigen Vorsorgeleistungen.

### Unsere Dienstleistungen

- Wir erstellen Ihnen eine Übersicht über die langfristigen Vorsorgeleistungen für die Risiken Erwerbsunfähigkeit und Tod auf Grund eines Unfalles oder einer Krankheit.
- Wir helfen Ihnen, allfällige Vorsorgelücken zu erkennen, und geben Ihnen konkrete Empfehlungen zur Deckung der Lücken.

## Vorsorgeplanung

Auch bei der Vorsorgeplanung stehen die Erkennung von Risiken sowie mögliche Massnahmen zur Absicherung im Vordergrund. Im Gegensatz zum kompakten Vorsorge-Check versteht sich das Angebot als ausführliche Planung. Sie bietet Ihnen eine umfassende Übersicht Ihrer kurz- und langfristigen Vorsorgeleistungen und stellt die Veränderungen im Zeitverlauf dar.

### Unsere Dienstleistungen

- Wir analysieren Ihre kurz- und langfristigen Vorsorgeleistungen für die Risiken Erwerbsunfähigkeit und Tod auf Grund eines Unfalles oder einer Krankheit und bieten Ihnen eine detaillierte Darstellung.
- Wir helfen Ihnen, allfällige Vorsorgelücken bzw. Überversicherungen zu erkennen, und geben Ihnen konkrete Empfehlungen zur Deckung der Lücken bzw. zur Vermeidung einer Überversicherung.





# Finanz- und Pensionsberatung: Weitsichtig geplant in die Pension

## Private Finanzplanung

Besondere Lebensereignisse beeinflussen die persönliche finanzielle Situation massgeblich. Unsere Private Finanzplanung zeigt deren Auswirkungen detailliert auf und bietet eine Übersicht individueller Optimierungsmassnahmen. Die Private Finanzplanung vermittelt damit Sicherheit und deckt Sparpotential auf.

### Unsere Dienstleistungen

- Einkommens- und Vermögensplanung: Voraussichtliche Einnahmen und Ausgaben stellen wir gegenüber und zeigen die Auswirkungen auf Ihre Vermögensentwicklung. Gewünschte Varianten und Szenarien werden abgebildet und deren finanzielle Folgen simuliert.
- Planung Vorsorgesituation: In neuen Lebenssituationen ändern die persönlichen Vorsorgeleistungen oftmals grundlegend. Wir zeigen den individuellen Handlungsbedarf auf und erarbeiten Optimierungsvorschläge.
- Steuerliche Optimierung: Wir zeigen Ihnen die Steuersparmöglichkeiten auf und kalkulieren die finanziellen Vorteile.

## Pensions-Check

Wie sieht Ihre ganz persönliche Pensionsituation aus? Die kompakte und auf das Wesentliche konzentrierte Darstellung des Pensions-Checks ermöglicht einen Überblick über die finanziellen Auswirkungen Ihrer Pensionierung.

### Unsere Dienstleistungen

- Übersichtliche Darstellung der Einnahmen und Ausgaben vor und nach der Pensionierung.
- Kapitalbedarfsermittlung per Pensionierung – bei vorzeitiger bzw. bei ordentlicher Pensionierung.

## Pensionsplanung

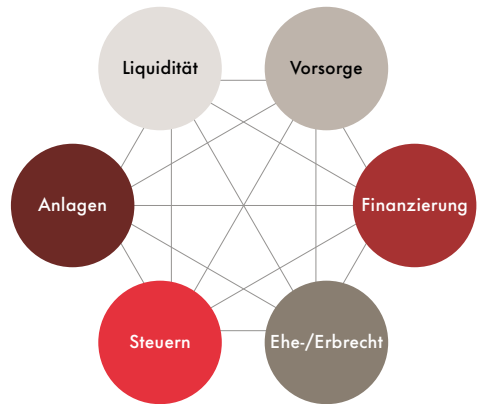
Im Rahmen unserer Beratung werden die verschiedenen Aspekte der finanziellen Lebensplanung ganzheitlich betrachtet. Sie erhalten damit eine solide Entscheidungsgrundlage zur finanziellen Planung des dritten Lebensabschnittes und dürfen gespannt in die Zukunft blicken.

### Unsere Dienstleistungen

- Fundierte Analyse der individuellen Ziele und Zukunftspläne.
- Darstellung der künftigen Einnahmen und Ausgaben sowie deren Auswirkungen auf die Vermögensentwicklung der gewünschten Planungsvarianten.
- Erkennen der finanziellen Folgen der ordentlichen resp. vorzeitigen Pensionierung.
- Fundierte Entscheidungsgrundlage zur Frage «Rente oder Kapitalbezug?», wobei neben finanziellen Kriterien persönliche Ziele und Bedürfnisse im Zentrum stehen.
- Identifizieren allfälliger Deckungslücken und Aufzeigen konkreter Lösungen zu deren Schliessung.
- Aufzeigen von Steuersparmöglichkeiten und damit verbundenen finanziellen Vorteilen.
- Übersichtliches Planungsdokument mit aufschlussreichen Darstellungen.

### Vernetzung zentraler Themen

Wenn es um die finanzielle Planung Ihrer Zukunft geht, spielen zahlreiche Themen eine wichtige Rolle. Mit unserer Pensionsplanung bringen wir System in Ihre vielfältigen Fragen und Anliegen. Wichtig ist dabei die vernetzte Analyse folgender Themen:







### **Vorsorge**

Die fundierte Behandlung von Vorsorgethemen bildet das Kernstück der Pensionsplanung. Aspekte rund um die AHV, die Pensionskasse sowie die private Vorsorge werden dabei umfassend beleuchtet.



### **Liquidität**

Der langfristigen Sicherung des Lebensstandards kommt eine grosse Bedeutung zu. Es wird aufgezeigt, wie die Ausgaben mit den regelmässigen Einnahmen und den künftig zufließenden Vermögenswerten gedeckt werden können.



### **Anlagen**

Wer sein Geld anlegt, profitiert langfristig von zusätzlichen Renditechancen. Entscheidend für den Anlageerfolg ist die persönliche Strategie. Die Planung zeigt, welche Vermögenswerte als Liquiditätsreserve gehalten werden sollen und welche angelegt werden können.



### **Steuern**

Die Vorsorge bietet einige Möglichkeiten zur Steueroptimierung. Sie erfahren, wie Sie von diesen nutzenbringend Gebrauch machen können.



### **Ehe-/Erbrecht**

Das Ehegüter- und Erbrecht lässt diverse Möglichkeiten offen, den Vermögensübergang in einem Todesfall im Sinne des Erblassers zu steuern. Im Rahmen der Planung wird beurteilt, ob eine individuelle Regelung sinnvoll ist.



### **Finanzierung**

Da sich in der Zeit nach der Erwerbstätigkeit die Einkommensverhältnisse meist wesentlich ändern, sind auch Überlegungen zur optimalen Finanzierung (Hypothekarhöhe, Finanzierungsstrategie, Tragbarkeit etc.) im Alter wichtig.

# Erbschaftsberatung

Das Ehegüter- und Erbrecht bietet zahlreiche Möglichkeiten, die Vermögensnachfolge im Todesfall im Sinne des Erblassers zu regeln.

In einer auf Ihre individuellen Bedürfnisse ausgerichteten Beratung legen Ihnen die Expertinnen und Experten der Schwyzer Kantonalbank die gesetzliche Ausgangslage dar und eruieren, wie Ihren Wünschen bestmöglich Rechnung getragen werden kann.

So zeigen wir Ihnen beispielsweise auf, wie Sie Ihre Partnerin oder Ihren Partner optimal begünstigen können, wie man Ausgleichs- und Teilungsanordnungen erlässt und was es im Falle einer lebzeitigen Übertragung eines Vermögenswertes zu beachten gilt. Mit einer auf Ihre Bedürfnisse abgestimmten Regelung verhelfen Sie nicht nur Ihrem letzten Willen zum Durchbruch, sondern schaffen Sie gleichzeitig Klarheit und Sicherheit für Ihre Liebsten.

## Unsere Dienstleistungen

- Wir beraten Sie umfassend und kompetent im Ehegüter- und Erbrecht.
- Wir erarbeiten Ehe- und/oder Erbverträge und stellen den Kontakt zur Urkundsperson her.
- Wir entwerfen nach Ihren Wünschen Testamente, Konkubinatsverträge und Vorsorgeaufträge.
- Wir bieten Ihnen Unterstützung in der korrekten Abwicklung von Erbvorbezügen und Schenkungen.
- Wir übernehmen Willensvollstreckungsmandate und führen Erbteilungen durch.

# Top informiert mit der SZKB

Das Vorsorgewesen ist umfangreich und dynamisch. Wer im Dickicht von Gesetzen, Verordnungen und Richtlinien den Überblick bewahren möchte, ist auf verlässliche Quellen und solide Informationen angewiesen.

## Newsletter

Abonnieren Sie über unsere Website den elektronischen Newsletter «Vorsorgen & Versichern» und erhalten Sie unsere Kundenpublikation SZKB Vorsorge automatisch zugestellt.



## Merkblätter

Wissen kompakt und kostenfrei: Bestellen Sie unsere Merkblätter und seien Sie bestens informiert über wichtige Vorsorgethemen.



## Infofilme

Wir haben für Sie die häufigsten Vorsorgefragen gesammelt und in kurzen, verständlichen Videos beantwortet.



Es lohnt sich immer, gut informiert zu sein.  
Denn für Ihre Zukunft ist es nie zu früh!

Vorsorgezentrum der  
Schwyzer Kantonalbank  
+41 58 800 20 20  
vorsorgezentrum@szkb.ch  
[www.szkb.ch/vorsorge](http://www.szkb.ch/vorsorge)

Gut beraten, Schwyzer Art.



Schwyzer  
Kantonalbank