

# SPAREN 3

## Die optimale Grundlage für Ihre private Altersvorsorge – mit Steuervorteil.

### Kurzbeschreibung

Sorgen Sie vor und sichern Sie sich mit der Säule 3a die finanzielle Unabhängigkeit im Ruhestand. Das Sparen 3-Konto ist die optimale Grundlage dazu. Mit flexiblen Einzahlungen legen Sie Geld für Ihre private Vorsorge zur Seite und geniessen dabei attraktive Konditionen (spesenfreie Kontoführung). Gleichzeitig sparen Sie jedes Jahr Steuern, da die Einzahlungen bis zum gesetzlich festgelegten Maximum vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden können.

### Vorteile

- Flexible Einzahlungen
- Hohe Sicherheit
- Steuervorteil
- Finanzierung von selbstbewohntem Eigenheim möglich
- Zusätzliche Renditechancen mit SZKB Vorsorgefonds

### Produktdetails

Geeignet für	Privatpersonen ab 18 Jahren
Voraussetzungen	Volljährigkeit, Erwerbstätigkeit, AHV- und Steuerpflicht
Maximalbeiträge (ab 2023)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Erwerbstätige mit Pensionskasse: max. CHF 7'056</li><li>• Erwerbstätige ohne Pensionskasse: 20% des Erwerbseinkommens (max. CHF 35'280)</li></ul>
Verfügbarkeit (nicht abschliessend)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Grundsätzlich: Fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen Rentenalters der AHV</li><li>• Bei endgültigem Verlassen der Schweiz</li><li>• Bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit</li><li>• Für Erwerb und Erstellung/Renovation von selbst genutztem Wohneigentum (alle 5 Jahre)</li><li>• Für die Amortisation einer Hypothek auf selbst genutztem Wohneigentum (alle 5 Jahre)</li><li>• Bei 100% Invalidität</li><li>• Für den Einkauf in eine Pensionskasse</li></ul>
Bemerkungen	<ul style="list-style-type: none"><li>• Es können mehrere Sparen 3-Konten eröffnet werden (was steuerlich sinnvoll ist).</li><li>• Personen, die über das ordentliche Rentenalter hinaus erwerbstätig sind, können den Bezug der Altersleistung der Säule 3a bis zur Aufgabe der Erwerbstätigkeit aufschieben (max. fünf Jahre).</li></ul>

### Konditionen

Währung	CHF
Habenzins	0.800% p.a.
Kontoführung	kostenlos
Kontoabschluss	kostenlos
Kontosaldierung	kostenlos (Ausnahme: Bei Kontosaldierungen von Vorsorgenehmern mit Wohnsitz Ausland werden Spesen von CHF 500.00 belastet, sofern im Saldierungszeitpunkt das Konto nicht mindestens ein Jahr ein Guthaben aufweist).
Konditionen bei Sonderfällen	gemäss «Konditionen im Vorsorgebereich Sparen 3», auf Anfrage erhältlich

### Ergänzende Produkte

SZKB Vorsorgefonds	Die zusätzliche Renditechance im Rahmen der Säule 3a
Sparzielversicherung	Die optimale Kombination des Vorsorgesparens mit einer Risikoversicherung



# SZKB VORSORGEFONDS

## Die zusätzliche Renditechance für ihre Säule 3a

### Kurzbeschreibung

Die SZKB Vorsorgefonds sind die ideale Anlagelösung für alle, die bei der Altersvorsorge langfristig erhöhte Renditechancen wahrnehmen möchten und dabei gerne auf die Kompetenz und Eigenständigkeit der Schweizer Kantonalbank zählen. Sie selber entscheiden über die strategische Zusammensetzung Ihrer Anlage – je nach Ihren individuellen Bedürfnissen, Ihrem Anlagehorizont und Ihrer persönlichen Risikoneigung. Ihre Renditechancen liegen langfristig deutlich über den Sparen 3-Konto-Zinsen.

### Vorteile

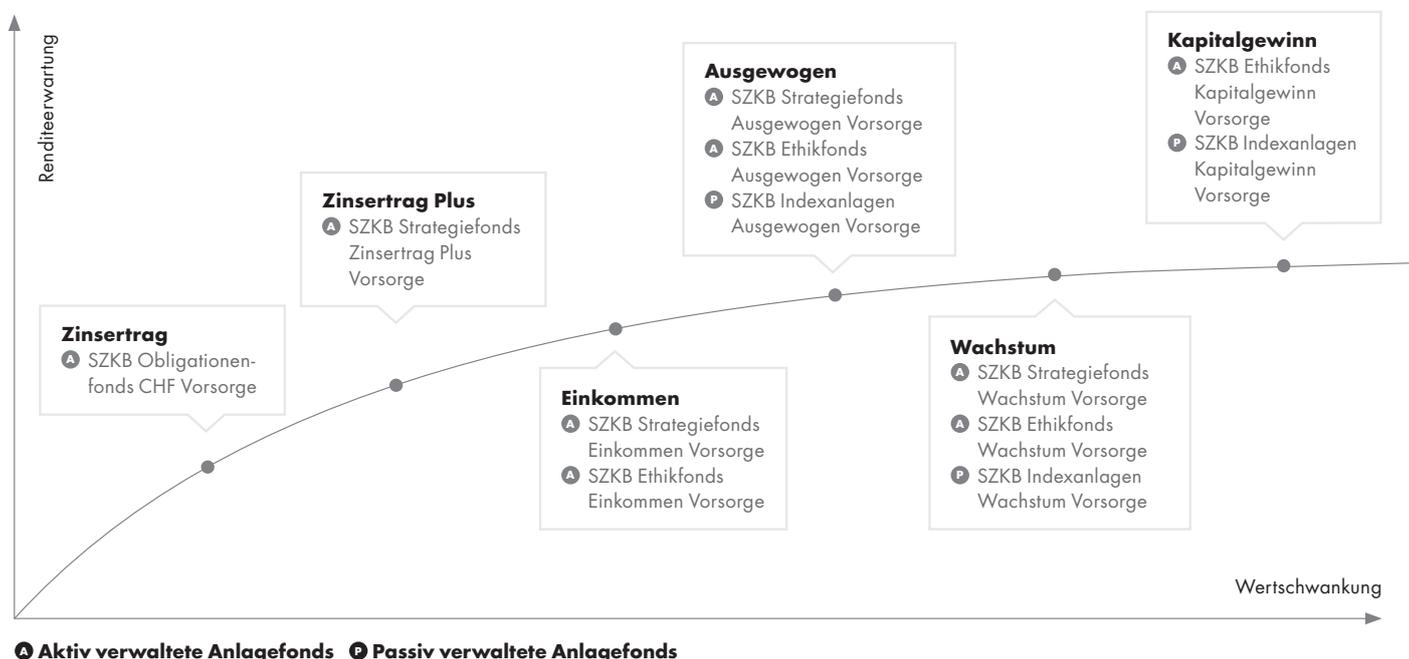
- Unabhängigkeit und Professionalität nach Schwyzer Art
- Breite Diversifikation für gute Renditechancen
- Attraktive Konditionen: Ausgabekommissionsfrei investieren
- Anlagehorizont und Risikoprofil optimal berücksichtigt
- Transparent informiert über die Entwicklung der Anlage
- Vielfältige Produkte auf aktiver und passiver Basis

## DIE SZKB VORSORGEFONDS IM ÜBERBLICK

<b>A</b> Aktiv verwaltete Vorsorgefonds	Investitionsschwerpunkt
SZKB Strategiefonds Vorsorge	Investition in einen besonders breiten Fächer verschiedener Anlageklassen, Währungen, Regionen und Branchen.
SZKB Ethikfonds Vorsorge	Investition in Titel, die betont ethisch-nachhaltigen Kriterien gerecht werden, diversifiziert nach verschiedenen Branchen und Währungen.
SZKB Obligationenfonds CHF Vorsorge	Investition in einen breiten Fächer an Obligationen, ausschliesslich in Schweizer Franken.
<b>P</b> Passiv verwaltete Vorsorgefonds	Investitionsschwerpunkt
SZKB Indexanlagen Vorsorge	Investition in verschiedene Indexfonds / ETF (Exchange Traded Funds), die direkt einen Markt (z.B. den SPI) nachbilden. Dies bei gleichzeitigem Verzicht auf die Anlagetaktik der SZKB sowie bestimmte Anlageklassen.

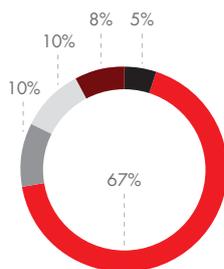
## DER OPTIMALE RENDITE-RISIKO-MIX

Unsere Vorsorgefonds sind in verschiedenen strategischen Varianten erhältlich. Gemeinsam mit uns legen Sie fest, welche Kombination aus erwarteter Rendite und Wertschwankungen (Risiko) für Sie persönlich optimal ist.

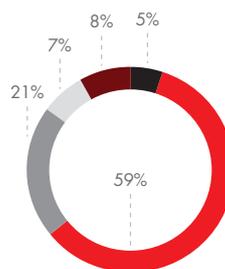


# FÜR JEDES BEDÜRFNIS DIE PASSENDE STRATEGIE

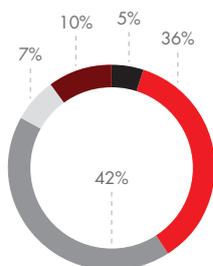
## Strategiefonds



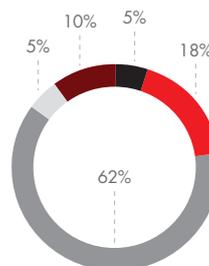
**SZKB Strategiefonds Zinsertrag Plus Vorsorge**  
Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen von Zinserträgen auf Obligationen.  
Valor 28'626'368



**SZKB Strategiefonds Einkommen Vorsorge**  
Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.  
Valor 28'626'475

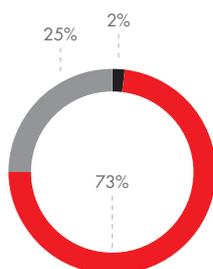


**SZKB Strategiefonds Ausgewogen Vorsorge**  
Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien und Obligationen.  
Valor 28'626'490

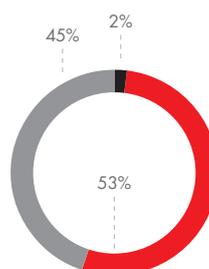


**SZKB Strategiefonds Wachstum Vorsorge**  
Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien.  
Valor 32'290'248

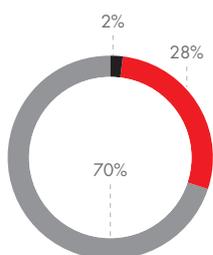
## Ethikfonds



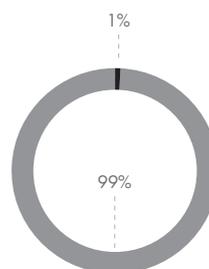
**SZKB Ethikfonds Einkommen Vorsorge**  
Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen eines Einkommens, hauptsächlich auf Obligationen.  
Valor 33'762'374



**SZKB Ethikfonds Ausgewogen Vorsorge**  
Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien und Obligationen.  
Valor 33'762'458



**SZKB Ethikfonds Wachstum Vorsorge**  
Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Direktinvestitionen in Aktien.  
Valor 112'829'126

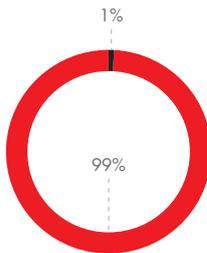


**SZKB Ethikfonds Kapitalgewinn Vorsorge**  
Anlageziel: Maximierung des Wachstums durch Kapital- und Währungsgewinne, ausschliesslich durch Direktinvestitionen in Aktien.  
Valor 49'241'646

Liquidität
  Obligationen
  Aktien
  Immobilien
  Alternative Anlagen

# FÜR JEDES BEDÜRFNIS DIE PASSENDE STRATEGIE

## Obligationenfonds

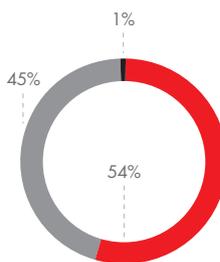


### SZKB Obligationenfonds CHF Vorsorge

Anlageziel: Realer Erhalt des Kapitals und Erzielen von Zinserträgen auf Obligationen, ausschliesslich in Schweizer Franken.

Valor 114'378'951

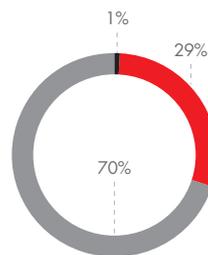
## Indexfonds



### SZKB Indexanlagen Ausgewogen Vorsorge

Anlageziel: Realer Erhalt und Vermehrung des Kapitals sowie Erzielen von Einkommen, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien und Obligationen via passive Indexfonds/ETF.

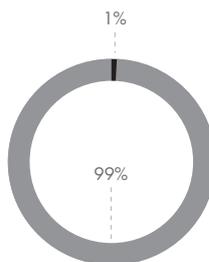
Valor 49'241'663



### SZKB Indexanlagen Wachstum Vorsorge

Anlageziel: Langfristige Vermehrung des Kapitals, hauptsächlich durch Anlagen in Aktien via passive Indexfonds/ETF.

Valor 112'829'130



### SZKB Indexanlagen Kapitalgewinn Vorsorge

Anlageziel: Maximierung des Wachstums durch Kapital- und Währungsgewinne, ausschliesslich durch Anlagen in Aktien via passive Indexfonds/ETF.

Valor 49'241'670

■ Liquidität ■ Obligations ■ Aktien

## Noch mehr Infos

Auf unserer Website finden Sie zu sämtlichen Vorsorgefonds die dazugehörigen Factsheets mit den detaillierten Informationen. Bei weiterführenden Fragen stehen Ihnen unsere Kundenberaterinnen und -berater gerne zur Seite.

[LINK szkb.ch/vorsorgefonds](https://szkb.ch/vorsorgefonds)