



Bezirks-Sparkasse  
Dielsdorf

Genossenschaft

## Säule 3a Vorsorgelösungen

# GUTE GRÜNDE SPRECHEN...

## ... FÜR EIN SÄULE 3A KONTO BEI DER BEZIRKS-SPARKASSE DIELSDORF

Sie wollen Ihr Leben geniessen und im Alter trotzdem den gewohnten Lebensstandard weiterführen können, wissen jedoch nicht, ob die Renten aus der AHV

und der Pensionskasse genügen. Sie möchten selber flexibel über die Einzahlungshäufigkeit und die Beiträge entscheiden?

## DIE 3. SÄULE LOHNT SICH!

Das Vorsorgesystem der Schweiz basiert auf dem Drei-Säulen-Prinzip. Zur Ergänzung der 1. Säule (AHV/IV) und der 2. Säule (BVG/Pensionskasse) empfehlen wir allen Erwerbstätigen, möglichst früh in die 3. Säule (private Vorsorge) einzuzahlen. Die 3. Säule unterscheidet zwei Vorsorgeformen: die gebundene (Säule 3a) und die freie (Säule 3b) Vorsorge.

Die Säule 3a wird vom Staat gefördert, da sie gebunden ist. Dies bedeutet die Rück-

züge sind an bestimmte Bedingungen geknüpft. Mit der Eröffnung eines Vorsorgekontos der 3. Säule, sichern Sie sich nicht nur Ihren Ruhestand finanziell ab, sondern sparen Steuern und profitieren gleichzeitig von einem Vorzugszins. Sie sind im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften flexibel für Verwendung oder Anlage Ihres Vorsorgekapitals.

Das Rendita Vorsorgekonto verwalten wir für Sie spesenfrei.

## IHRE VORTEILE:

- ▶ **Hohe Flexibilität (Betrag / Einzahlungsmodalität)**
- ▶ **Spesenfrei**
- ▶ **Vorzugszins**
- ▶ **Steuervorteile**
- ▶ **Finanzielle Sicherung Ihres Ruhestands**
- ▶ **Möglichkeit der individuellen Wertschriftenanlage**
- ▶ **Vorteilhaftes Vorsorgespahren für Selbständige ohne Pensionskasse**

## BEI DER EINZAHLUNG:

Die jährlichen Einlagen auf Ihr Rendita Säule 3a Konto können vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Bei berufstätigen

Ehepartnern können beide diese Abzüge geltend machen.

## WÄHREND DER SPARPHASE:

Ihr Vorsorgeguthaben ist nicht vermögenssteuerpflichtig und die Zinserträge sind von der Einkommens- und Verrechnungssteuer befreit.

## BEI DER AUSZAHLUNG:

Die Besteuerung der Kapitalauszahlung erfolgt getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Steuersatz.

Ab 1. Januar 2025 gelten folgende Maximalbeträge:

▶ <b>Für Personen mit PK</b>	<b>CHF 7'258.-</b>
▶ <b>Für Personen ohne PK</b>	<b>CHF 36'288.-</b> (max. 20% des Nettoeinkommens)

## SIE TRÄUMEN VOM EIGENEN HAUS ODER DER EIGENEN WOHNUNG?

Das Guthaben auf Ihrem Rendita Vorsorgekonto können Sie zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum einsetzen.

Ihr Vorsorgekapital können Sie zur Amortisation Ihrer Hypothek verwenden. Bei der direkten Amortisation nutzen Sie es, um eine Hypothekarschuld zu tilgen.

Oder Sie verwenden das Kapital aus der 3. Säule zur indirekten Amortisation der Hypothekarschuld.

Anstatt Ihre Hypothekarschuld direkt zu amortisieren, bezahlen Sie einfach auf das Rendita Vorsorgekonto ein. Das Vorsorgekonto dient der Bank als Sicherheit. Da die Einlagen ins Vorsorgekonto vom steuerbaren Einkommen abziehbar sind, sparen Sie zusätzlich noch Steuern. Bei der Auflösung des Kontos erfolgt dann die eigentliche Amortisation der Hypothekarschuld.

# RENDITA-WERTSCHRIFTENLÖSUNG

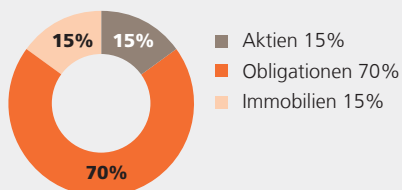
Wir bieten Ihnen das Vorsorgekonto 3a nicht nur als Spar-, sondern auch als Wertschriftenlösung an. Die Wertschriftenvorsorge bietet Ihnen attraktive Ertragschancen bei mehrjähriger Kapitalanlage. Sie bestimmen den Betrag, den Sie in die BVG-konformen Anlagegruppen investieren möchten. Es werden keine Entschädigungen an Dritte bezahlt. Die jährliche Depotgebühr liegt bei 0.45% des angelegten Kapitals (basierend auf dem quartalsweise gemessenen Bestand), minimal CHF 25.–.

## Swisscanto BVG Responsible 15

Durchschnittlicher Aktienanteil: 15%

Die Anlagegruppe ist eher konservativ investiert. Sie verfolgt eine auf hohe laufende Erträge ausgerichtete Anlagestrategie.

Valor 23805195

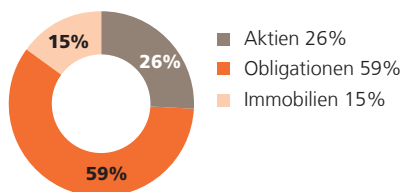


## Swisscanto BVG Responsible 25

Durchschnittlicher Aktienanteil: 25%

Die Anlagegruppe verfolgt eine ausgewogene Anlagestrategie, mit welcher neben den laufenden Erträgen auch die Erwirtschaftung von Kapitalgewinnen auf Aktienanlagen angestrebt wird.

Valor 23805270

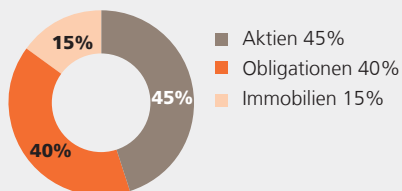


## Swisscanto BVG Responsible 45

Durchschnittlicher Aktienanteil: 45%

Die Anlagegruppe verfolgt eine auf Vermögenszuwachs ausgerichtete Anlagestrategie.

Valor 23805297

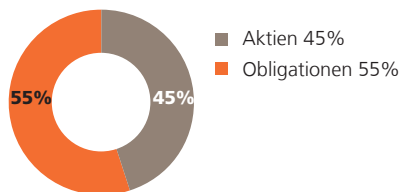


### Swisscanto BVG Sustainable 45

Durchschnittlicher Aktienanteil: 45%

Die Anlagegruppe hält Anlagen in Aktien und Obligationen. Es werden Unternehmen und Obligationenherausgeber berücksichtigt, welche den Grundsätzen der ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit Folge leisten. Der Aktienanteil liegt zwischen 25% und 50%.

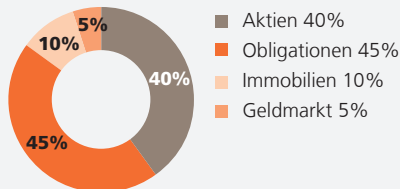
Valor 23804772



### Swisscanto BVG Responsible Protect

Die Anlagegruppe investiert weltweit in Aktien, Obligationen, Geldmarktinstrumente und indirekte Immobilienanlagen. Der Aktienanteil ist auf maximal 50% sowie der Fremdwährungsanteil auf 30% beschränkt. Der Fonds tätigt eine systematische Absicherung der Aktienmarktrisiken mit dem Ziel, das Risiko von hohen Kursrücklagen zu reduzieren.

Valor 23804622



Die Entwicklung der verschiedenen Anlagemärkte ist unterschiedlich. Der Aktienanteil der von Ihnen gewählten Strategie sollte nebst der individuellen Anlageneigung und den persönlichen finanziellen Verhältnissen auch vom Zeitraum, über den Sie investieren wollen, bestimmt werden. Ein langer Anlagehorizont ermöglicht einen höheren Aktienanteil und vergrössert Ihre Chance auf eine bessere Rendite.

# RENDITA-WERTSCHRIFTENLÖSUNG

## INDEXIERTE ANLAGEGRUPPEN

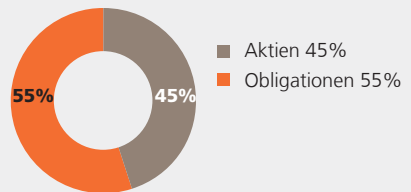
Die Nachbildung von Indizes ermöglicht Ihnen eine direkte Partizipation an der Marktentwicklung, wobei dank geringer Umschichtungsrate und dem Wegfall von aktivem Research eine erhöhte Kosteneffizienz und Transparenz erreicht werden.

### Swisscanto BVG Index 45

Durchschnittlicher Aktienanteil: 45%

Passiv verwalteter fund of funds (Dachfonds), bestehend aus Aktien- und Obligationen-Fonds. Die Anlagegruppe verfolgt eine auf Vermögenszuwachs ausgerichtete Anlagestrategie.

Valor 23804645

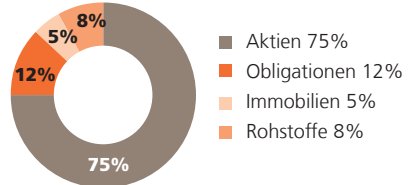


### Swisscanto BVG 75 Passiv

Durchschnittlicher Aktienanteil: 75%

Die Investitionen erfolgen mehrheitlich über indexierte Anlagefonds der Swisscanto, welche tausende von Einzelanlagen umfassen. Die Fremdwährungspositionen werden teilweise in CHF abgesichert, sodass der Anteil an ungesicherten Fremdwährungspositionen maximal 30% erreichen kann.

Valor 35369090

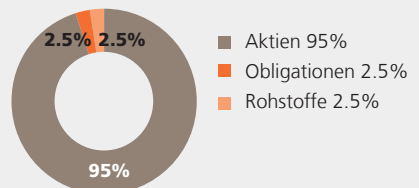


### Swisscanto Vorsorge Fonds 95 Passiv

Durchschnittlicher Aktienanteil: 95%

Die Investitionen erfolgen mehrheitlich über indexierte Anlagefonds der Swisscanto, welche tausende von Einzelanlagen umfassen. Die Fremdwährungspositionen werden teilweise in CHF abgesichert, sodass der Anteil an ungesicherten Fremdwährungspositionen maximal 30% erreichen kann.

Valor 49647093



## WEITERE INFORMATIONEN

### WANN WIRD IHR VORSORGEKAPITAL AUSBEZAHLT?

Grundsätzlich wird das Kapital frühestens fünf Jahre vor der gesetzlichen Pensionierung sowie bei folgenden gesetzlich erlaubten Gründen ausbezahlt:

- ▶ **Erwerb / Neubau von selbst genutztem Wohneigentum**
- ▶ **Amortisation Hypothek auf selbst bewohntem Wohneigentum**
- ▶ **Einkauf in die Pensionskasse**
- ▶ **Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit in der Schweiz**
- ▶ **Endgültiges Verlassen der Schweiz**
- ▶ **Bezug einer vollen Invalidenrente der eidg. Invalidenversicherung**

Weitere Informationen finden Sie unter [www.sparkasse-dielsdorf.ch](http://www.sparkasse-dielsdorf.ch) oder direkt bei unserer Vorsorgestiftung [www.rendita-stiftungen.ch](http://www.rendita-stiftungen.ch)

### PRAKTISCHE TIPPS FÜR IHRE VORSORGE

- ▶ **Schöpfen Sie nach Möglichkeit den Maximalbetrag für die Einzahlung aus**
- ▶ **Eröffnen Sie weitere Vorsorgekonten (für die Möglichkeit einer gestaffelten Auszahlung zur Steueroptimierung)**
- ▶ **Investieren Sie Ihr Geld in Vorsorgefonds für mehr Rendite**



## Unsere Standorte

Bezirks-Sparkasse Dielsdorf  
Badenerstrasse 2  
8107 **Buchs ZH**  
Tel. 044 844 03 50

Bezirks-Sparkasse Dielsdorf  
Bahnhofstrasse 29  
8157 **Dielsdorf**  
Tel. 044 854 90 00

Bezirks-Sparkasse Dielsdorf  
Grafschaftstrasse 8  
8172 **Niederglatt**  
Tel. 044 851 81 10

Bezirks-Sparkasse Dielsdorf  
Dorfstrasse 2  
8166 **Niederweningen**  
Tel. 044 857 70 70

Bezirks-Sparkasse Dielsdorf  
Glattalstrasse 188  
8153 **Rümlang**  
Tel. 044 817 99 00

info@bskd.ch  
sparkasse-dielsdorf.ch  
IID 8389  
Swift BZSDCH22

## Unsere Öffnungszeiten

Montag 08.00 bis 12.00 Uhr  
13.30 bis 18.00 Uhr

Dienstag bis Freitag 08.00 bis 12.00 Uhr  
13.30 bis 17.00 Uhr