

# Portfolio 3A

## Einsparungen über die gesamte Laufzeit hinweg dank der 3. Säule

### Was ist ein Konto Portfolio 3A?

Das Portfolio 3a ist ein Konto des Typs Säule 3a, dessen Guthaben in diversifizierte Investitionsprodukte investiert wird und das von verschiedenen Banken und Versicherungen des Finanzplatzes angeboten wird.

### Ihre Vorteile

#### Steuervorteile

Die auf das Konto Portfolio 3A getätigten Einzahlungen können jährlich ab der ersten Einzahlung vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden (siehe untenstehende Eigenschaften). Das angesparte Kapital ist für die Dauer des Vertrags von der Vermögenssteuer, der Einkommenssteuer und der Verrechnungssteuer auf Zinsen befreit. Zum Vertragsende wird das eingezahlte Kapital mit einem reduzierten Satz besteuert.

#### Dynamisches Sparkonzept und flexible Einzahlungen

Sie können Ihre Investitionen auf verschiedene Anlageprodukte aufteilen oder für Ihren bestmöglichen Komfort Kombinationen mit anderen Vorsorgeprodukten vornehmen. Im Rahmen der gesetzlichen Obergrenze leisten Sie Ihre Beiträge in Ihrem eigenen Rhythmus und in der von Ihnen gewünschten Höhe.

#### Einfacher Zugriff auf Ihr Eigentum

Das Kapital auf dem Konto Portfolio 3a kann als Eigenkapital für den Kauf Ihres Hauptwohnsitzes oder zur indirekten Amortisation Ihrer Hypothek verwendet werden. Steuerlich betrachtet ist die indirekte Amortisation eine sehr interessante Möglichkeit, die sich für Sie doppelt lohnen kann.

#### Umsetzung Ihrer Projekte

Das Kapital, das Sie mit Ihrem Portfolio 3A auf der 3. Säule angespart haben, kann zum ordentlichen Rentenalter oder davor zur Umsetzung Ihrer Projekte zu den folgenden Konditionen\*\* zum Vorbezug abgehoben werden:

- Kauf Ihres Hauptwohnsitzes oder Tilgung Ihrer Hypothek
- Amortisation oder Rückzahlung Ihres Hypothekarkredits
- Beginn Ihrer selbstständigen Tätigkeit
- Endgültiges Verlassen der Schweiz

### Eigenschaften

- Zugang zu Anlagefonds ab einer Investition von CHF 100.–
- Versorgung des Kontos gratis per Dauerauftrag
- Unkomplizierter Transfer von einer anderen Vorsorgeeinrichtung
- Einzahlungen im Rahmen der gesetzlichen Obergrenze
  - für Arbeitnehmende, die einer Pensionskasse angeschlossen sind: CHF 7'258.– pro Jahr
  - für Selbstständige, die keiner Pensionskasse angeschlossen sind: 20 % des Nettobetriebs-einkommens mit einem Höchstbetrag von CHF 36'288.– pro Jahr
- Das Konto unterliegt den Rückzugsbedingungen nach BVV 3\*\*
- Anwendung des Kostenreglements der *Liberty 3a Vorsorgestiftung*
- Kostenlose Eröffnung des Besitzkontos
- Maximal 5 Konten pro Kunde
- Wahl zwischen 14 Anlagefonds
- Abschluss von maximal 5 Fonds pro Depot und entsprechend dem Risikoprofil des Kunden
- Möglichkeit, ein Konto Portfolio 3A in ein Sparkonto 3A umzuwandeln oder die beiden Konten zu kombinieren
- Kombination mit einem Versicherungsprodukt möglich
- Fixkosten in der Höhe von 1% pro Jahr, die vierteljährlich von der Prämie und dem investierten Kapital abgezogen werden

## Profitieren Sie von unserem Ansatz zur Planung Ihrer Vorsorge:

- Beratung bei Ihrer Vorsorgeplanung entsprechend Ihrer persönlichen Situation
- Vorkalkulation Ihrer Altersrente
- Präsentation verschiedener Lösungen zum Aufbau von Alterskapital
- Optimierung Ihres Vermögens auf Termin

## Zusätzliche Informationen

Ihr Berater von **Crédit Agricole next bank** steht Ihnen bei Fragen zur Verfügung und berät Sie gern zu einem Angebot, das Ihren Bedürfnissen entspricht.

\* Ermittelt anhand von Stichproben aus den von Crédit Agricole next bank ausgewählten Banken.

\*\*Siehe BVV3: Verordnung über die steuerliche Abzugsberechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen.

Crédit Agricole next bank (Suisse) SA behält sich das Recht vor, die in diesem Dokument angegebenen Preise und Leistungen jederzeit und ohne Ankündigung zu ändern. Dieses Vorsorgeangebot wird in Partnerschaft mit der *Liberty 3a Vorsorgestiftung* angeboten.