

Portfolio 3A

Einsparungen über die gesamte Laufzeit hinweg dank der 3. Säule

Was ist ein Konto Portfolio 3A?

Das 3A Portfolio **ist ein Depotkonto des Typs Säule 3a**, dessen Guthaben zu 100% in eine ESG-Anlagestrategie investiert wird, die aus Indexfonds besteht und an ein Risikoprofil angepasst ist.

5 ESG*-Anlagestrategien für 5 Risikoprofile

Risikoprofil	Entsprechende Strategie	Risikoniveau
Konservativ	Crédit Agricole Selection Index ESG 20	2
Ausgeglichene	Crédit Agricole Selection Index ESG 35	3
Dynamisch	Crédit Agricole Selection Index ESG 55	4
Wachstum	Crédit Agricole Selection Index ESG 75	5
Kapitalgewinn	Crédit Agricole Selection Index ESG 95	6

Ihre Vorteile

Steuervorteile ab der ersten Einzahlung

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

Für jedes eröffnete 3A Portfolio können Sie eine Crédit Agricole Selection Index ESG Anlagestrategie wählen. Jede Strategie enthält einen maximalen Aktienanteil, der an Ihr Risikoprofil angepasst ist. Sie zahlen in Ihrem eigenen Tempo den gewünschten Betrag im Rahmen der gesetzlichen Höchstgrenze ein.

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. Setzen Sie sich für weitere Informationen mit uns in Verbindung.

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
- Amortisation oder Rückzahlung Ihrer Hypothek
- Beginn Ihrer selbstständigen Tätigkeit
- Endgültiger Umzug ins Ausland
- Vorzeitiger Eintritt in den Ruhestand
- Andere**

Eigenschaften

- Schon ab CHF 100.–: erhalten Sie Zugang zu 5 ESG-Anlagestrategien für 5 Risikoprofile
- 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
- Möglichkeit, vom 3A Depot Portfolio auf das 3A Sparkonto oder umgekehrt zu wechseln
- 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.

* EUmwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien.

**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 Anündigung zu ändern. Dieses Vorsorgeangebot wird in Partnerschaft mit der *Liberty 3a Vorsorgestiftung* angeboten.