



## Beispiele von Vermögenswachstum

Auf der Internetseite der Walliser Kantonalbank [www.wkb.ch](http://www.wkb.ch) können Sie eine Vorsorgeplanung simulieren, um Ihre Steuerersparnisse mit dem *Sparen-3-Konto* zu berechnen.

### Für eine unselbständig erwerbende Person:

Herr Schmid ist unselbständig erwerbend, verheiratet und hat zwei Kinder. Er wohnt in Brig und zahlt jedes Jahr CHF 6'883.- in seine gebundene 3. Säule ein.

Steuerersparnis von Herrn Schmid, Angestellter			
Steuerbares Einkommen	Beitrag gebundene 3. Säule (Maximalbetrag)	Jährliche Steuerersparnis	Steuerersparnis nach 10 Jahren
CHF 70'000.00	CHF 6'883	CHF 1'270	CHF 12'700
CHF 90'000.00	CHF 6'883	CHF 1'527	CHF 15'270
CHF 130'000.00	CHF 6'883	CHF 2'560	CHF 25'600

### Für eine selbständig erwerbende Person:

Zweites Beispiel: Frau Imhof ist selbständig erwerbend, verheiratet und hat zwei Kinder. Frau Imhof, welche ebenfalls in Brig wohnt, zahlt jedes Jahr 20% des Einkommens in ihre gebundene 3. Säule ein. (Selbständigerwerbende: 20% des Einkommens, maximal CHF 34'416.-).

Steuerersparnis von Frau Imhof, selbständig erwerbend			
Steuerbares Einkommen	Beitrag gebundene 3. Säule (20% des Einkommens, max. CHF 34'416.-)	Jährliche Steuerersparnis	Steuerersparnis nach 10 Jahren
CHF 70'000.00	CHF 14'000	CHF 2'395	CHF 23'950
CHF 90'000.00	CHF 18'000	CHF 3'819	CHF 38'190
CHF 130'000.00	CHF 26'000	CHF 8'192	CHF 81'920



**Walliser Kantonalbank**  
www.wkb.ch  
Vertrauen schafft Nähe



Die Walliser Kantonalbank, welche das Label *Swiss Climate Co2 Optimiert* erhalten hat, engagiert sich für die Umwelt. Dieses Dokument wird im Wallis gedruckt und aus Papier hergestellt, welches ausschliesslich aus rezyklierten Fasern besteht.



WKB 01/2021

# Sparen-3-Konto

Sichern Sie Ihre Zukunft mit der gebundenen individuellen Vorsorge



**Walliser Kantonalbank**  
www.wkb.ch  
Vertrauen schafft Nähe



## Sparen-3-Konto

### Wie sichern Sie sich Ihre finanzielle Stabilität in Zukunft und treffen die richtige Entscheidung für Ihre Altersvorsorge?

In der Schweiz ist das 3-Säulen-Konzept in der Bundesverfassung verankert. Die 3. Säule ist eine individuelle Vorsorge für Ihren Ruhestand und schliesst die Leistungslücken der 1. und 2. Säule. Die finanziellen Bedürfnisse sind je nach Lebensphase unter-

schiedlich. Mit dem *Sparen-3-Konto* stellt die WKB Ihnen eine Altersvorsorgemöglichkeit im Rahmen der gebundenen 3. Säule (3a) zur Verfügung.

Das *Sparen-3-Konto* wird in Form eines Sperrkontos angeboten. Es kann in BVG 3 Anlagegruppen investiert werden, deren Strategie auf die 3. Säule abgestimmt ist (Einhaltung der Regeln gemäss BVV2). Diese Dienstleistung steht allen zur Verfügung, die mindestens 18 Jahre alt sind, ein bei der AHV deklariertes Erwerbseinkommen haben und in der Schweiz wohnen und arbeiten. Je früher Sie einzahlen, umso mehr profitieren Sie von den Vorzugszinsen.

Diese Vorsorgeform ermöglicht Ihnen freies Sparen mit regelmässigen Einzahlungen und einem jährlichen Maximalbetrag (keine Todesfall- und Invalidenversicherung).

Die Altersleistungen können frühestens fünf Jahre vor dem AHV-Rentenalter ausbezahlt werden. Ein Vorbezug der Altersleistungen ist dann möglich, wenn das Vorsorgeverhältnis aus einem der folgenden Gründen aufgelöst wird:

- von der IV eine volle Invalidenrente
- Beiträge in eine steuerfreie Vorsorgeeinrichtung einzahlen oder für eine andere anerkannte Vorsorgeform verwenden
- eine andere selbständige Erwerbstätigkeit aufnehmen
- die Schweiz endgültig verlassen
- sich selbständig machen
- seinen selbstbenutzten Hauptwohnsitz finanzieren

### Das schweizerische 3-Säulen-Konzept

	1. Säule	2. Säule	3. Säule
<b>Bezeichnung</b>	Staatliche Vorsorge	Berufliche Vorsorge	Individuelle Vorsorge
<b>Ziel</b>	Existenzsicherung	Sicherstellung des gewohnten Lebensstandards	Individuelle Vorsorgebedürfnisse
<b>Lösung</b>	AHV, IV	Pensionskasse (BVG) Unfallversicherung (UVG)	Gebundene Vorsorge (Säule 3a) Ungebundene Vorsorge (Säule 3b)



**WKB-Sparen-3-Konto (3a)**

## Die Vorteile

### Welches sind die Vorteile eines *Sparen-3-Kontos*?



- Vorzugszins
- Flexible Einzahlungen. Sie zahlen ein, so viel und wann immer Sie möchten.
- Steuervergünstigung zum Zeitpunkt der Auszahlung
- Steuerlicher Abzug der Beträge, die bis zum gesetzlich zulässigen Maximalbetrag einbezahlt wurden; Abzug vom steuerbaren Einkommen von bis zu maximal Fr. 6'883.- für Angestellte oder Selbständigerwerbende, die einer Pensionskasse angeschlossen sind. Für Personen ohne Pensionskasse (Vorsorgenehmer ohne 2. Säule, grundsätzlich Selbständigerwerbende) sind 20% des Erwerbseinkommens abzugsberechtigt, maximal CHF 34'416.-.

### Eine Person, die in ein *Sparen-3-Konto* einzahlt, profitiert langfristig von einem progressiven Vermögenswachstum.

#### Entwicklung der Vorsorgeguthaben im Falle einer jährlichen Einzahlung von CHF 6'883.-

