



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 2023 gelten folgende Maximalbeträge:

▶ **Für Personen mit PK**

CHF 7'056.-

▶ **Für Personen ohne PK**

CHF 35'280.-

(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.

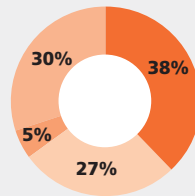
AKTIV GEMANAGTE ANLAGEGRUPPEN

CSA Mixta-BVG Basic

Aktienanteil: 0%

Für Anleger mit einem sehr hohen Sicherheitsbedürfnis, die stabile Erträge anstreben.

Valor 1 486 149



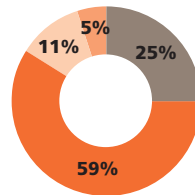
- Aktien 0%
- Obligations 38%
- Immobilien 27%
- Geldmarkt 5%
- Hypotheken 30%

CSA Mixta-BVG Defensiv

Durchschnittlicher Aktienanteil: 25%

Für Anleger mit hohem Sicherheitsbedürfnis, die keine grossen Wertschwankungen in Kauf nehmen wollen.

Valor 788 833



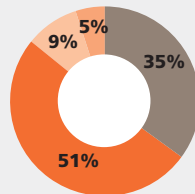
- Aktien 25%
- Obligations 59%
- Immobilien 11%
- Geldmarkt 5%
- Hypotheken 0%

CSA Mixta-BVG

Durchschnittlicher Aktienanteil: 35%

Für Anleger, die einen ausgewogenen Aktienanteil wünschen und eine überdurchschnittliche Rendite erwarten.

Valor 287 570



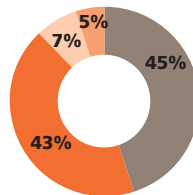
- Aktien 35%
- Obligations 51%
- Immobilien 9%
- Geldmarkt 5%
- Hypotheken 0%

CSA Mixta-BVG Maxi

Durchschnittlicher Aktienanteil: 45%

Für Anleger, die eine hohe Rendite anstreben und dafür Wertschwankungen in Kauf nehmen.

Valor 888 066



- Aktien 45%
- Obligationen 43%
- Immobilien 7%
- Geldmarkt 5%
- Hypotheken 0%

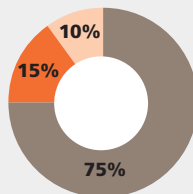
CSA Mixta-BVG Equity 75

(nach BVV2 – Aktienquote überschritten)

Durchschnittlicher Aktienanteil: 75%

Für Anleger mit langem Anlagehorizont und attraktiver Renditeerwartung. Aufgrund des hohen Aktienanteils besteht ein erhöhtes Risiko.

Valor 38 261 482



- Aktien 75%
- Obligationen 15%
- Immobilien 10%
- Geldmarkt 0%
- Hypotheken 0%

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

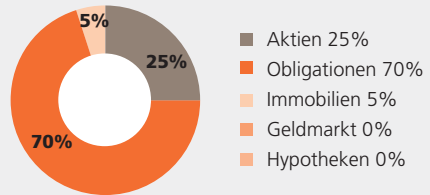
Die Nachbildung von Indizes ermöglicht Ihnen eine direkte Partizipation an der Marktentwicklung, wobei dank geringer Umschichtungsrate und dem Wegfall von aktivem Research eine erhöhte Kosteneffizienz und Transparenz erreicht werden.

CSA Mixta-BVG Index 25

Durchschnittlicher Aktienanteil: 25%

Für Anleger, die einen niedrigen Aktienanteil wünschen, eine stetige Rendite anstreben und nur geringe Wertschwankungen in Kauf nehmen wollen.

Valor 11 520 271

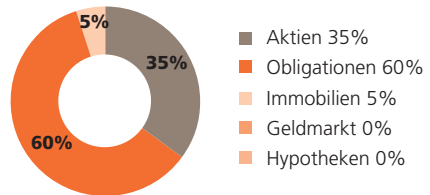


CSA Mixta-BVG Index 35

Durchschnittlicher Aktienanteil: 35%

Für Anleger, die einen grösseren Aktienanteil wünschen, eine überdurchschnittliche Rendite erwarten und dafür gewisse Wertschwankungen in Kauf nehmen.

Valor 11 520 273

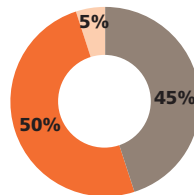


CSA Mixta-BVG Index 45

Durchschnittlicher Aktienanteil: 45%

Für Anleger, die eine hohe Rendite anstreben und dafür grössere Wertschwankungen in Kauf nehmen.

Valor 10 382 676



- Aktien 45%
- Obligationen 50%
- Immobilien 5%
- Geldmarkt 0%
- Hypotheken 0%

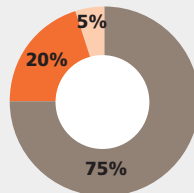
CSA Mixta-BVG Index 75

(nach BVV2 – Aktienquote überschritten)

Durchschnittlicher Aktienanteil: 75%

Für Anleger, die einen langfristigen Anlagehorizont haben und eine attraktive Rendite erwarten. Aufgrund des hohen Aktienanteils besteht ein erhöhtes Risiko.

Valor 38 261 472



- Aktien 75%
- Obligationen 20%
- Immobilien 5%
- Geldmarkt 0%
- Hypotheken 0%

RENDITA-WERTSCHRIFTENLÖSUNG

Zusätzlicher Fonds-Anbieter

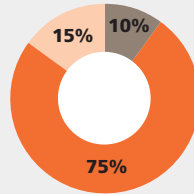
AKTIV GEMANAGTE ANLAGEGRUPPEN

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 10 VT CHF

Durchschnittlicher Aktienanteil: 10%

Für Anleger mit längerfristigem Anlagehorizont, die Kursschwankungen in Kauf nehmen und ein reduziertes Risiko akzeptieren.

Valor 1 131 588



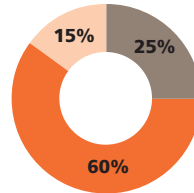
- Aktien 10%
- Obligations 75%
- Immobilien 15%
- Geldmarkt 0%
- Hypotheken 0%

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 VT CHF

Durchschnittlicher Aktienanteil: 25%

Für Anleger mit längerfristigem Anlagehorizont, die Kursschwankungen in Kauf nehmen und ein gewisses Risiko akzeptieren.

Valor 1 131 589



- Aktien 25%
- Obligations 60%
- Immobilien 15%
- Geldmarkt 0%
- Hypotheken 0%

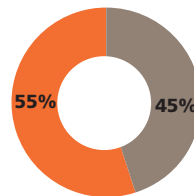
INDEXIERTE ANLAGEGRUPPEN

Swisscanto BVG 3 Index 45 VT CHF

Durchschnittlicher Aktienanteil: 45%

Für Anleger, die einen mittelfristigen bis längerfristigen Anlagehorizont haben und eine attraktive Rendite erwarten, dafür ein höheres Risiko in Kauf nehmen.

Valor 11 750 798



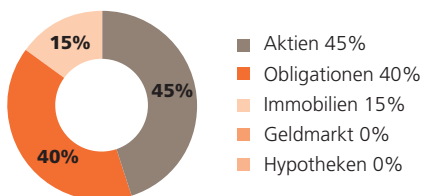
- Aktien 45%
- Obligations 55%
- Immobilien 0%
- Geldmarkt 0%
- Hypotheken 0%

Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 VT CHF

Durchschnittlicher Aktienanteil: 45%

Für Anleger mit längerfristigem Anlagehorizont, die Kursschwankungen in Kauf nehmen und ein grösseres Risiko akzeptieren.

Valor 1 131 590

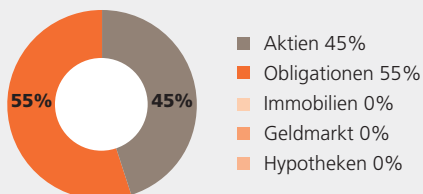


Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 VT CHF

Aktienanteil: 25 – 50%

Für Anleger, die den Fokus auf eine ökologische und soziale Nachhaltigkeit setzen, einen längerfristigen Anlagehorizont haben sowie die Kursschwankungen in Kauf nehmen und ein grösseres Risiko akzeptieren.

Valor 1 131 591

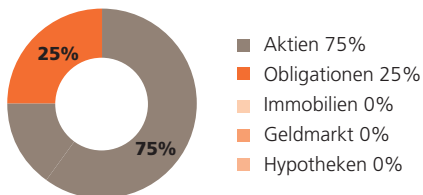


Swisscanto Vorsorge Fonds 75 Passiv VT CHF

Aktienanteil: 75%

Für Anleger, die einen langfristigen Anlagehorizont haben und eine attraktive Rendite erwarten, dafür das Risiko in Kauf nehmen.

Valor 35 369 090



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 oder direkt bei unserer Vorsorgestiftung 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
Bahnhofstrasse 29
8157 **Dielsdorf**
Tel. 044 854 90 00

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

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