

Vorsorgen und Steuern sparen

clientis.ch/vorsorgen



Wertschriften- lösungen Säule 3a

Steigern Sie die Ertragschancen

Steigern Sie die Ertragschancen mit Wertschriften

Sie verfügen bei unserer Clientis Bank über ein Privor Vorsorgekonto der Säule 3a. Das Tiefzinsumfeld führt dazu, dass – trotz Vorzugszins – der Zinsertrag für Ihre Einlagen in den letzten Jahren abgenommen hat.

Das Privor Vorsorgekonto gibt es auch in Form von Wertschriftenlösungen mit zusätzlichem Ertragspotential. Untenstehende Grafik zeigt eine mögliche Entwicklung des 3a-Alterskapitals, wenn während 40 Jahren jährlich ein Betrag von CHF 7'000 eingezahlt wird.

Kursschwankungen von Wertschriften

Wer steten Ertrag mit tieferen Schwankungen bevorzugt, ist mit einer Lösung mit geringe-

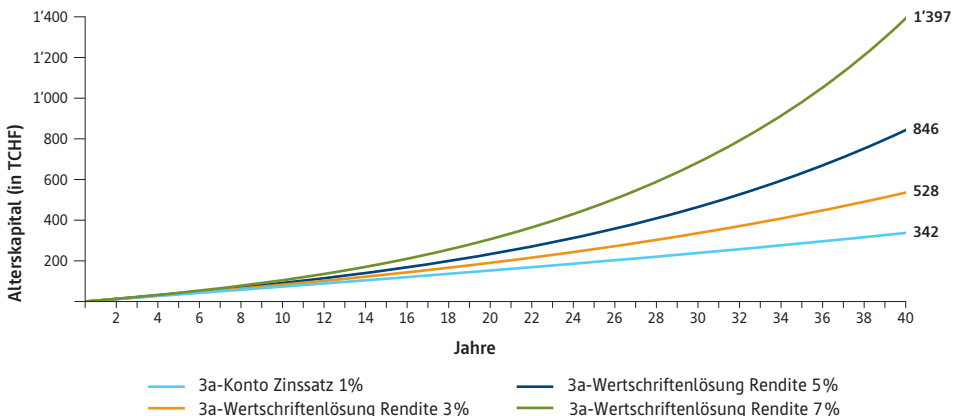
ren Aktien- und Fremdwährungsanteilen gut beraten.

Wer auf ein grösseres Ertragspotenzial setzt, damit aber auch Rückschläge in Phasen negativer Kursentwicklungen in Kauf nimmt, dürfte eine Lösung mit höheren Aktien- und Fremdwährungs-Anteilen wählen.

Verkauf bei Auflösung

Der Wechsel zwischen Spar- und Wertschriftenlösungen ist jederzeit möglich. Die Wertschriftenlösungen werden in Ihrem Wertschriftendepot aufbewahrt. Dafür fallen Gebühren an (vgl. unsere Website). Bei der Auflösung des Vorsorgekontos müssen die Wertschriften verkauft werden.

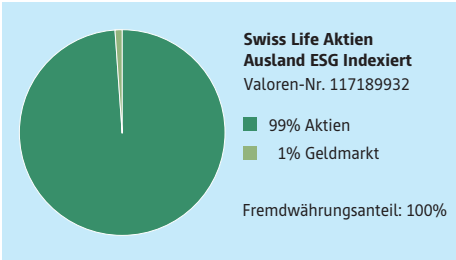
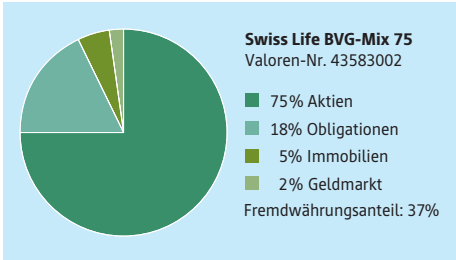
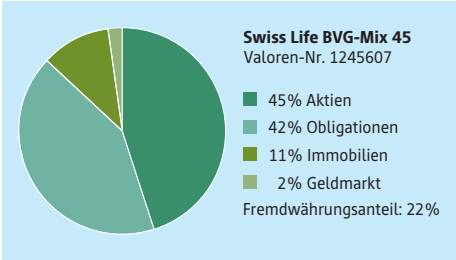
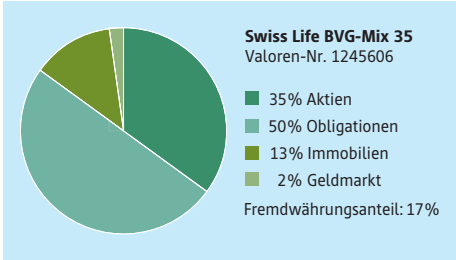
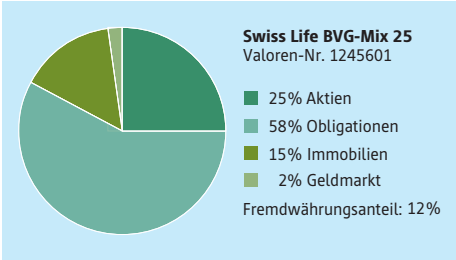
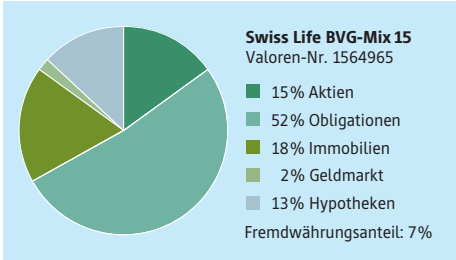
Mögliche Entwicklung des Säule 3a-Vermögens (in TCHF)



Unsere Wertschriftenlösungen

Wählen Sie aus sechs Lösungen mit unterschiedlicher Portfolio-Gewichtung (vgl. Grafiken). Je grösser die Aktien- und Fremdwährungsanteile sind, desto höher sind einerseits die Ertragschancen, andererseits

aber auch die möglichen Kursschwankungen. Die Angaben in den Grafiken sind Richtwerte. Aktuellste Informationen zu Portfoliostruktur und Währungsaufteilung finden Sie unter clientis.ch/vorsorgen



Optimieren Sie Ihre Vorsorge

Im persönlichen Gespräch zeigen wir Ihnen die Vorteile von privater Vorsorge und Pensionsplanung auf:

- Verfügen Sie über mehrere Vorsorgekonti?
Sie können sich bei jedem Konto für die Wertschriftenlösung entscheiden. Bei einer gestaffelten Auszahlung der Konti vermindern Sie die Steuerprogression.
- Möchten Sie Wohneigentum erwerben?
Dazu können Sie einen Teil Ihrer Vorsorgegelder einsetzen.
- Haben Sie sich bereits mit Ihrer Pensionierung beschäftigt?
Mit einer weitsichtigen Planung kennen Sie rechtzeitig die Antworten auf Fragen wie Frühpensionierung oder Vorsorgelücke.



**Kontaktieren Sie unsere Vorsorge-
spezialisten. Wir beraten Sie gerne.**

Diese Publikation dient zu Informations- und Werbezwecken. Sie ist weder ein verbindliches Angebot noch eine Empfehlung. Vor einer Investition sollten Sie sich bei Ihrem Finanzberater umfassend über allfällige Anlagerisiken informieren.

