

Freuen Sie sich auf die nächste Steuererklärung

Träumen Sie von einem Haus mit Garten?

Einem eigenen Unternehmen?

Oder wollen Sie im Alter ganz einfach das Leben geniessen?

Mit unserem Konto «Sparen 3» schaffen Sie die besten Voraussetzungen, um Ihre Träume Wirklichkeit werden zu lassen. Gleichzeitig profitieren Sie mit einem Konto «Sparen 3» von Steuervorteilen und wappnen sich für die Zukunft.

Das Wichtigste zum Konto «Sparen 3» auf einen Blick

- Sie sparen Steuern.
- Sie bestimmen, wann Sie wie viel einzahlen.
- Sie bezahlen keine Verrechnungssteuer auf den Zinserträgen.
- Sie bezahlen keine Einkommenssteuer auf den Zinserträgen.
- Sie bezahlen keine Vermögenssteuer auf dem Guthaben.
- Sie können mehrere Konten anlegen und das Geld gestaffelt beziehen.
- Sie haben die Möglichkeit, mit Wertschriften zu sparen und so die Rendite zu verbessern.
- Sie bezahlen beim Bezug eine Kapitaleinkommenssteuer (reduzierter Steuersatz).

Jährlicher Maximalbetrag mit Steuervorteil (Stand 2023)

Erwerbstätige mit Pensionskasse	CHF	7'056.–
Erwerbstätige ohne Pensionskasse max.	CHF	35'280.–*

* (20% des AHV-pflichtigen Erwerbseinkommens)

Diese Beträge ändern regelmässig, sobald eine Anpassung der AHV-Rente erfolgt, in der Regel alle zwei Jahre.

Die aktuellen Beträge finden Sie auf [blkb.ch/sparen3](https://www.blkb.ch/sparen3)

Damit Sie morgen gerne an heute denken.

Eröffnen Sie Ihr Konto «Sparen 3» noch heute.

Es gibt viele gute Gründe für ein Konto 3a: Altersvorsorge, Selbstständigkeit, Wohneigentum und Steuerersparnis. Und es gibt noch mehr gute Gründe, noch heute mit dem Sparen 3 zu beginnen.

Sie wollen für das Alter vorsorgen

Ob Sie nach der Pensionierung Ihren gewohnten Lebensstandard beibehalten oder Einkommenslücken schliessen wollen: Das Konto «Sparen 3» ist die ideale Altersvorsorge.

Sie wollen ein Haus kaufen

Ob Sie eine neue Wohnung kaufen, ein eigenes Haus bauen oder bestehende Hypotheken amortisieren wollen: Das Konto «Sparen 3» ist die ideale Lösung, um selbst genutztes Wohneigentum zu finanzieren.

Sie wollen ganz einfach Steuern sparen

Sämtliche Beträge, die Sie auf das Konto «Sparen 3» einzahlen, verringern Ihr steuerbares Einkommen. Zudem müssen Sie das Guthaben auf Ihrem Konto nicht als Vermögen und den Zins nicht als Einkommen versteuern.

Sie wollen sich selbstständig machen

Auch wenn Sie sich selbstständig machen und Ihr eigenes Business starten wollen: Das Konto «Sparen 3» ist die ideale Lösung, um die finanzielle Basis für ein eigenes Unternehmen zu legen.

Steuervorteil: Beispiel

Der 35-jährige Mustersparer wohnt in Liestal, ist ledig und versteuert ein Einkommen von CHF 95'000.–. Er bezahlt bis zur Pensionierung jährlich den Maximalbetrag auf sein Sparen-3-Konto ein (Steuersätze Stand 2022).

Steuern ohne Sparen-3-Konto		
Steuerbares Einkommen	CHF	95'000.–
Steuern	CHF	20'130.–

Steuern mit Sparen-3-Konto		
Steuerbares Einkommen	CHF	95'000.–
Einzahlung Sparen 3	CHF	-7'056.–
Neues steuerbares Einkommen	CHF	87'944.–
Steuern	CHF	17'726.–
Neue Steuerrechnung	CHF	17'726.–
Steuereinsparungen pro Jahr	CHF	2'404.–
Steuereinsparungen in 30 Jahren:	CHF	72'120.–

Damit Sie beim Sparen noch mehr sparen

Investieren Sie in BLKB Vorsorgefonds.

Sparen mit Vorsorgefonds zahlt sich doppelt aus. Erstens profitieren Sie von den gleichen Steuervorteilen wie beim klassischen Sparen. Zweitens haben Sie ein höheres Renditepotenzial als beim klassischen Kontosparen.

Höheres Renditepotenzial

Mit unserem Wertpapiersparen investieren Sie das Guthaben Ihres Kontos «Sparen 3» in unsere Vorsorgefonds. Neben den Vorteilen eines Sparen-3-Kontos haben Sie die Aussicht auf höhere Renditen. Die Wahl des Fonds ist abhängig von Ihrem Anlagehorizont sowie Ihrer Risikobereitschaft.

Ihre Vorteile im Überblick

- Sie haben die Gewissheit, dass Ihre Investitionen eine nachhaltige Wirtschaft und Gesellschaft fördern.
- Sie optimieren Ihre Vorsorge und haben mit Wertpapiersparen langfristig ein höheres Renditepotenzial.
- Sie nutzen das Know-how und die Erfahrung unserer BLKB-Anlageexperten.
- Sie haben bei diesen Fonds weder Depotgebühren bei Ihrem Vorsorgedepot noch Ausgabe- oder Rücknahmekommissionen.

Beispiel Kapitalzuwachs mit und ohne Vorsorgefond.

Kapitalzuwachs Fonds BLKB Next Generation Strategy Growth		
Ihr möglicher Kapitalzuwachs vom 01.01.2010 bis 31.12.2020		
CHF	+30'474*	
Start Januar 2010 (damalige Maximaleinzahlung Säule 3a)	CHF	6'566
+ jährliche Einzahlung (jeweils Maximalbetrag, 2020 CHF 6'826)	CHF	74'392
+ voraussichtlicher Renditebetrag	CHF	30'474
Voraussichtliches Vorsorgekapital per 31.12.2020	CHF	111'432

Zinszuwachs BLKB Sparen-3-Konto		
Ihr möglicher Kapitalzuwachs vom 01.01.2010 bis 31.12.2020		
CHF	+2'792*	
Start Januar 2010 (damalige Maximaleinzahlung Säule 3a)	CHF	6'566
+ jährliche Einzahlung (jeweils Maximalbetrag, 2020 CHF 6'826)	CHF	74'392
+ Zinsertrag	CHF	2'792
Voraussichtliches Vorsorgekapital per 31.12.2020	CHF	83'750

Mehr zu den BLKB Vorsorgefonds finden Sie unter blkb.ch/vorsorgefonds oder rufen Sie uns an: 061 925 94 94. Wir beantworten Ihre Fragen und beraten Sie umfassend.

Damit Sie Geld haben, wenn Sie Geld brauchen

Profitieren Sie von den flexiblen Bezugsmöglichkeiten.

Mit einem Konto «Sparen 3» profitieren Sie von Steuervorteilen. Aus diesem Grund sind die Bezugsmöglichkeiten gesetzlich geregelt. In wichtigen Lebenssituationen steht Ihnen das Geld zur Verfügung.

Ordentlicher Bezug

Wenn Sie das Geld ganz normal beziehen wollen, können Sie das bereits fünf Jahre vor dem AHV-Alter tun. Wenn Sie das AHV-Alter erreicht haben und weiterarbeiten, haben Sie die Möglichkeit, die Auszahlung um fünf Jahre oder bis zur Aufgabe der Erwerbstätigkeit zu verschieben. Damit Sie nicht die ganze Vorsorge auf einmal beziehen und versteuern müssen, legen Sie mit Vorteil mehrere Konten «Sparen 3» an. Das eröffnet Ihnen die Möglichkeit, Ihr Geld über mehrere Jahre gestaffelt zu beziehen und separat zu versteuern.

Die Optimierung der Auszahlung

Kapitalleistung ohne Staffelung	
Angesparter Betrag*	CHF 226'636.–
Kapitalleistungssteuer bei Auszahlung	CHF -10'894.–
Nettokapital nach Steuer	CHF 215'742.–
Kapitalleistung mit Staffelung	
½ Kapital bei Auszahlung mit 64*	CHF 113'318.–
½ Kapital bei Auszahlung mit 65*	CHF 113'318.–
Kapitalleistungssteuer bei Auszahlung (je CHF 4532.–)	CHF -9'064.–
Nettokapital nach Steuer	CHF 217'572.–

* inkl. angenommener Jahreszins 0,72 %

Wenn das Sparen-3-Guthaben auf zwei BLKB-Konten angespart wird und in zwei verschiedenen Jahren bezogen wird, spart unser Mustersparer zusätzlich CHF 1'830.– ein.

Vorzeitiger Bezug

In diesen Fällen erhalten Sie Ihr Geld vor der Pensionierung.

- Sie erwerben selbst bewohntes Wohneigentum.
- Sie renovieren selbst bewohntes Wohneigentum.
- Sie bezahlen Hypotheken zurück.
- Sie übertragen Ihr Säule-3a-Guthaben in eine Pensionskasse (Erhöhung Altersguthaben).

- Sie machen sich selbstständig.
- Sie wandern aus.
- Sie erhalten eine volle IV-Rente.

Selbst bewohntes Wohneigentum finanzieren

Alle 5 Jahre haben Sie die Möglichkeit, Geld von Ihrem Konto «Sparen 3» für den Kauf von selbstbewohntem Wohneigentum, die Rückerstattung einer Hypothek oder für Renovationsarbeiten zu beziehen. Verheiratete Personen und solche, die in einer eingetragenen Partnerschaft leben, benötigen dazu die Zustimmung des Partners. Die Finanzierung von Bauland, Ferienwohnungen und Zweitwohnsitzen ist nicht möglich.

Indirekte Amortisation

Bei der indirekten Amortisation bezahlen Sie die Rückzahlungsraten Ihrer Hypothek auf ein Konto «Sparen 3» ein. So können Sie sowohl die Hypothekarzinsen wie die einbezahlten Beträge vom steuerbaren Einkommen abziehen. Das Vorsorgekapital bleibt unangetastet und wächst steuerfrei weiter. Zusätzlich können Sie die Hypothekarschulden während der gesamten Laufzeit vom steuerbaren Vermögen abziehen. Die indirekte Amortisation ist somit eine ausgezeichnete Möglichkeit, die Steuerrechnung zu optimieren und gleichzeitig für die Zukunft vorzusorgen.

Vorteile der indirekten Amortisation

- Sie können die einbezahlten Beträge vom steuerbaren Einkommen abziehen.
- Sie können die Hypothekarzinsen vom steuerbaren Einkommen abziehen.
- Sie bezahlen bis zur Rückzahlung der Hypothek keine Steuern auf dem angesparten Kapital.
- Sie integrieren die gesamte Hypothek in ihr steuerbares Nettovermögen.