Ihre Lebensphase – Ihre Vorsorge

PostFinance

Für alle Fälle gut vorgesorgt

Ob Sie fürs Alter sparen wollen oder eine finanzielle Absicherung bei Invalidität oder Tod wünschen:
Wir bieten Ihnen Vorsorgelösungen, die zu Ihrem Leben passen.

Der richtige Zeitpunkt für Ihre Vorsorge ist jetzt

Vor Kurzem ins Berufsleben eingestiegen? Mitten im Arbeits- oder Familienleben? Oder ein paar Jahre vor der Pensionierung? Wo immer Sie im Leben stehen: Mit der passenden Vorsorge blicken Sie Ihrer Zukunft unbeschwert entgegen.

Es lohnt sich, früh mit der privaten Vorsorge zu beginnen und sie in jeder neuen Lebensphase zu optimieren. Denn die Vorsorge ist eine Aufgabe fürs Leben: Je nachdem, wie sich dieses entwickelt, ändern sich auch Ihre Vorsorgebedürfnisse.

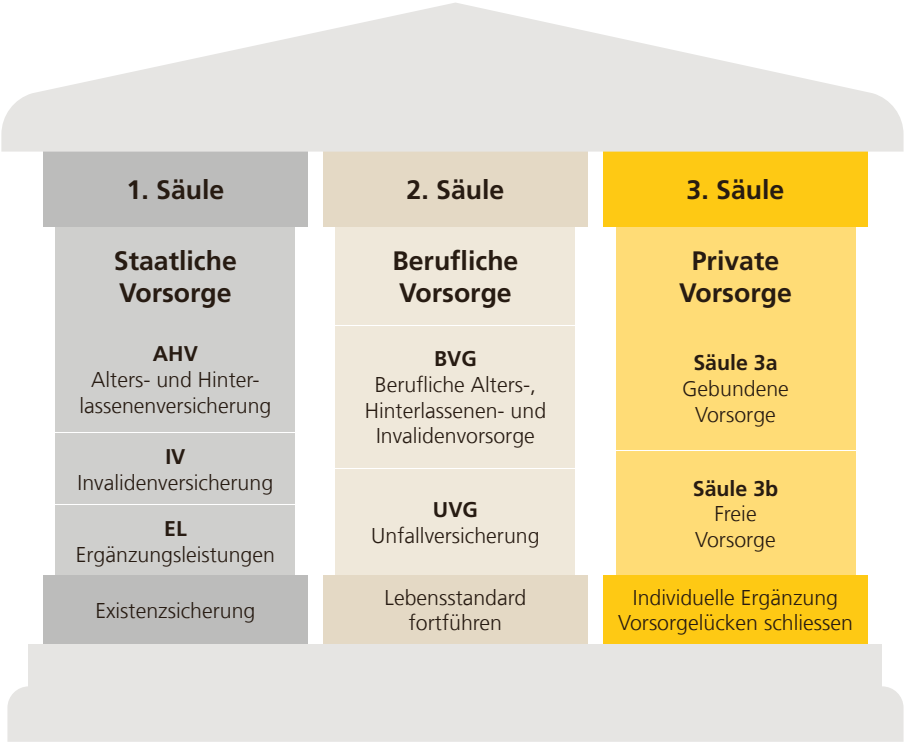
Packen Sie Ihre Vorsorge an und sichern Sie sich und Ihre Liebsten finanziell ab – fürs Alter, bei Invalidität oder im Todesfall. Jetzt ist der richtige Zeitpunkt dafür.

In dieser Broschüre erfahren Sie, worauf Sie in Ihrer Lebensphase bei der Vorsorge achten sollten und welche Vorsorgelösungen von PostFinance Sie optimal begleiten. Gerne beraten wir Sie auch persönlich.

Mehr erfahren:
postfinance.ch/vorsorgen

Bauen Sie Ihre Vorsorge auf diesen drei Säulen auf

Drei Säulen sorgen für die finanzielle Absicherung im Alter, bei Invalidität oder im Todesfall. Immer wichtiger wird dabei die private Vorsorge in der 3. Säule.



Das Ziel des schweizerischen Vorsorgesystems ist, die Menschen gegen die finanziellen Folgen im Alter, bei Invalidität oder bei einem Todesfall abzusichern. Fällt in diesen Situationen ein Teil oder das gesamte Erwerbseinkommen weg, leisten die drei Säulen ihren Beitrag zur Existenzsicherung, zur Fortführung des gewohnten Lebensstandards und zur Erfüllung individueller Bedürfnisse nach der Pensionierung bzw. zur Deckung von Vorsorgelücken. Da die ersten beiden Säulen aufgrund demografischer und gesellschaftlicher Entwicklungen zunehmend unter Druck geraten, wird die private Vorsorge im Rahmen der 3. Säule immer wichtiger.

1. Säule
Die obligatorische staatliche Vorsorge im Rahmen der 1. Säule dient mit ihren Leistungen dazu, den Existenzbedarf von Pensionierten, Invaliden und Hinterlassenen sicherzustellen. Wenn der minimale Lebensbedarf mit der AHV oder der IV nicht abgedeckt werden kann, kommen die Ergänzungsleistungen zum Tragen.

2. Säule
Mit der 2. Säule, der beruflichen Vorsorge, soll der gewohnte Lebensstandard gesichert werden. Sie beinhaltet die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und die Unfallversicherung (UVG). Nebst den gesetzlich festgelegten Mindestleistungen können im überobligatorischen Teil auch zusätzliche Leistungen versichert werden.

3. Säule
Die 3. Säule ist die freiwillige, individuelle Ergänzung zur staatlichen und beruflichen Vorsorge. Mit der privaten Vorsorge sollen zusätzliche individuelle Bedürfnisse gedeckt und Vorsorgelücken geschlossen werden. Denn oft reichen die Vorsorgeleistungen aus der 1. und 2. Säule nicht aus, um im Alter, bei Invalidität oder bei einem Todesfall den gewohnten Lebensstandard beizubehalten (siehe Seite 6).
In der 3. Säule wird unterschieden zwischen der steuerbegünstigten gebundenen Vorsorge (Säule 3a) und der flexiblen freien Vorsorge (Säule 3b).

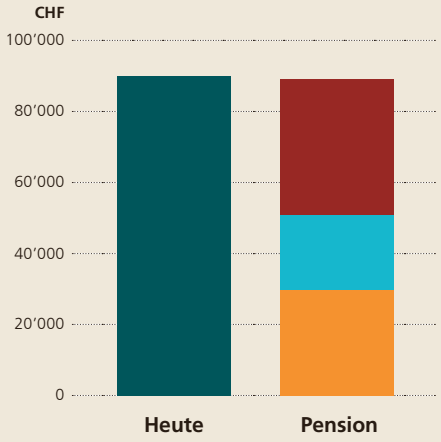
Aus diesen Gründen sollten Sie auch privat vorsorgen

Um finanziell entspannter in die Zukunft blicken zu können, ist die private Vorsorge in der 3. Säule ein Muss. Sie schliesst Vorsorgelücken und bietet weitere Vorteile.

1 Vorsorgelücken schliessen

Mit dem Eintritt in die Pensionierung fällt die Altersrente aus der 1. und 2. Säule tiefer aus als das bisherige Einkommen (siehe Abbildung). Die private Vorsorge in den Säulen 3a und 3b hilft Ihnen dabei, Ihre Vorsorgelücken zu schliessen. Unser Vorsorgerechner gibt Ihnen einen Überblick über Ihre persönliche Vorsorgesituation: **postfinance.ch/vorsorgeluecke-rechner**

Beispiel Vorsorgelücke: Bei einem heute 49-jährigen unverheirateten Mann ohne unterhaltspflichtige Kinder und mit einem Bruttoeinkommen von 90’000 Franken werden die Renteneinnahmen aus der 1. und 2. Säule voraussichtlich knapp 60 Prozent seines heutigen Bruttoeinkommens betragen.



	CHF
Heutiges Bruttoinkommen	**90’000**
Vorsorgesituation bei Pension	
Finanzieller Bedarf*	90’000
Einnahmen aus Altersrente 1. Säule (AHV)	27’800
Einnahmen aus Altersrente 2. Säule (BVG)	24’000
Vorsorgelücke	**38’200**

* Je nach Wünschen/Plänen für die nachberufliche Zeit kann der finanzielle Bedarf höher oder tiefer ausfallen als das bisherige Einkommen.

Die Berechnung basiert auf Steuer- und Marktdaten, die von Drittfirmen geliefert und aktualisiert werden. PostFinance übernimmt keine Gewähr für die Korrektheit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Grundlagen. Die Beträge sind auf 100 Franken gerundet.

2 Steuern sparen

Den jährlichen Betrag, den Sie in die Säule 3a einzahlen, können Sie bis zum gesetzlich festgelegten Maximalbetrag vollständig von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen – unabhängig davon, ob Sie Ihre Einzahlungen auf ein Vorsorgekonto 3a, in Vorsorgefonds oder in eine 3a-Lebensversicherung leisten.

Ihre Steuerersparnis berechnen Sie in wenigen Schritten mit unserem 3a-Steuerrechner: **postfinance.ch/steuerrechner**

3 Auszeiten und Teilzeitarbeit wettmachen

Babypause, Weiterbildung, Weltreise? Aus welchen guten Gründen Sie Ihre Erwerbstätigkeit auch unterbrochen haben: Die Folge sind in der Regel tiefere Leistungen aus der staatlichen und beruflichen Vorsorge infolge der Aussetzung von Beitragszahlungen. Finanzielle Lücken aus solchen Unterbrüchen können Sie zum Beispiel mit Einzahlungen in die private Vorsorge schliessen.

4 Für Wohneigentum sparen

Sie möchten in ein paar Jahren selbstbewohntes Wohneigentum erwerben? Dazu können Sie Ihr angespartes Vorsorgeguthaben aus der 3. Säule vorbeziehen oder verpfänden. Vermögen auf einem Vorsorgekonto 3a oder in einer 3a-Lebensversicherung eignet sich auch zur Amortisation einer Hypothek.

5 Träume wahr werden lassen

Ob Sie im Alter viel verreisen, Ihr Hobby ausgiebig pflegen oder noch einmal etwas ganz anderes machen möchten: Ihr Guthaben, das Sie sich im Laufe der Zeit in der 3. Säule angespart haben, hilft Ihnen dabei, Ihre Träume später einmal wahr werden zu lassen.

Stimmen Sie Ihre private Vorsorge auf Ihre Lebensphase ab

Vom Berufseinstieg bis zur Pensionierung: Jede Phase im Leben bringt spezielle Herausforderungen mit sich. Das gilt auch für die Vorsorge. Wir zeigen Ihnen, wann es worauf ankommt.

Vorsorge starten

Noch frisch im Berufsleben

Sie fühlen sich zu jung für die Vorsorge? Das sind Sie nicht. Denn davon profitieren Sie nicht erst später, sondern ab sofort.

Wenn Sie erst vor Kurzem ins Berufsleben gestartet sind, haben Sie die Chance, langfristig Vermögen fürs Alter aufzubauen. Gehen Sie dabei gezielt vor, um von Ihrem langen Sparhorizont zu profitieren und mit der Säule 3a ab sofort Steuern zu sparen. Ihr Kapital aus der Säule 3a können Sie zum Beispiel auch für selbstbewohntes Wohneigentum nutzen oder sich auszahlen lassen, wenn Sie auswandern möchten.

postfinance.ch/vorsorge-starten

Vorsorge ausbauen

Mitten im Job oder im Familienleben

Wächst im Berufs- oder Familienleben gerade einiges heran und haben Sie das Bedürfnis, für sich selbst und Ihre Liebsten umfassend vorzusorgen?

Die private Vorsorge übernimmt dabei verschiedene wichtige Aufgaben: Zum einen können Sie in der Säule 3a steuerbegünstigt fürs Alter sparen und Ihre Vorsorgelücken schliessen. Und zum andern bieten Ihnen Lebensversicherungen der Säulen 3a und 3b die Möglichkeit, sich und Ihre Liebsten gegen die finanziellen Folgen einer Erwerbsunfähigkeit oder eines Todesfalls abzusichern.

postfinance.ch/vorsorge-ausbauen

Vorsorge optimieren

So langsam kehrt etwas Ruhe ein

Sie haben nach einer intensiven Berufs- oder Familienzeit etwas mehr Luft und möchten Ihre Vorsorge noch einmal unter die Lupe nehmen?

Nutzen Sie die Gelegenheit, sich mit der Pensionierung auseinanderzusetzen, und berechnen Sie, welche finanziellen Mittel Ihnen im Ruhestand zur Verfügung stehen werden. Prüfen Sie in der Folge, wie Sie letzte finanzielle Lücken bei der Altersvorsorge schliessen und wie Sie Ihre Vorsorge optimieren können. Checken Sie dabei alle Möglichkeiten wie etwa die Eröffnung weiterer Vorsorgeprodukte ab.

postfinance.ch/vorsorge-optimieren

Vorsorge pflegen

Noch ein paar Jahre bis zur Pensionierung

Ihre Pensionierung rückt bereits in grösseren Schritten näher und vielleicht denken Sie gar an eine Frühpensionierung?

Im Zusammenhang mit Ihrem Ruhestand fallen bald wichtige Entscheidungen an. Überlegen Sie sich, ob Sie sich Ihre Pensionskassenguthaben als Rente oder einmalig auszahlen lassen möchten. Oder ob Sie es sich sogar leisten können, sich frühzeitig pensionieren zu lassen. Und falls Sie Wohneigentum haben: Informieren Sie sich darüber, wie Ihre eigenen vier Wände für Sie tragbar bleiben.

postfinance.ch/vorsorge-pflegen

Die Vorsorgelösungen von PostFinance

PostFinance bietet Ihnen für jede Lebensphase und jedes Vorsorgebedürfnis die passende Vorsorgelösung an. Das sind Ihre Möglichkeiten.

Vorsorgekonto 3a

Sie möchten mit dem verzinsten Vorsorgekonto 3a vorsorgen?

Guthaben auf dem Vorsorgekonto 3a werden verzinst oder können ganz oder teilweise in Vorsorgefonds investiert werden. Wird das Geld nicht renditeorientiert investiert, wird das Vorsorgeguthaben zu den jeweils geltenden Zinssätzen verzinst, bis Sie in Pension gehen oder von einem vorzeitigen Bezug Gebrauch machen.
Ein solcher ist nur unter bestimmten Voraussetzungen möglich, etwa wenn Sie sich selbstständig machen, auswandern, Wohneigentum für den Eigenbedarf erwerben oder Ihre Hypothek amortisieren. Das Vorsorgekonto 3a eröffnen Sie in wenigen Schritten im E-Finance. Mit Ihrem Guthaben in der Säule 3a können Sie auch Renditechancen nutzen. Vorsorgefonds von PostFinance sind dafür eine ideale Lösung.

postfinance.ch/vorsorgekonto3a

Vorsorgefonds

Sie möchten mit Vorsorgefonds renditeorientiert vorsorgen?

Mit Vorsorgefonds von PostFinance können Sie insbesondere längerfristiger von der Chance auf höhere Renditen profitieren, als wenn Sie Ihr Geld auf dem verzinsten Vorsorgekonto 3a ruhen lassen. Allerdings unterstehen die Vorsorgefonds wie alle anderen Anlagen den Schwankungen an den Kapitalmärkten.

So funktionierts: Im Rahmen des Vorsorgekontos 3a zeichnen Sie Vorsorgefonds kommissionsfrei im E-Finance via Einzelzeichnung, Dauerauftrag oder Fondssparplan. Beim Freizügigkeitskonto ist die Investition in Vorsorgefonds via Einzelzeichnung möglich.

So behalten Sie Vorsorgefonds nach der Pensionierung: Im Rahmen des Vorsorgekontos 3a haben Sie die Möglichkeit, die Anteile Ihrer Vorsorgefonds bei Ihrer Pensionierung kommissionsfrei in ein Depot Selfservice Fonds oder Fondsberatung Basis bei PostFinance zu übertragen. So können Sie die Vorsorgefonds zu einem beliebigen Zeitpunkt weit nach Ihrer Pensionierung verkaufen.

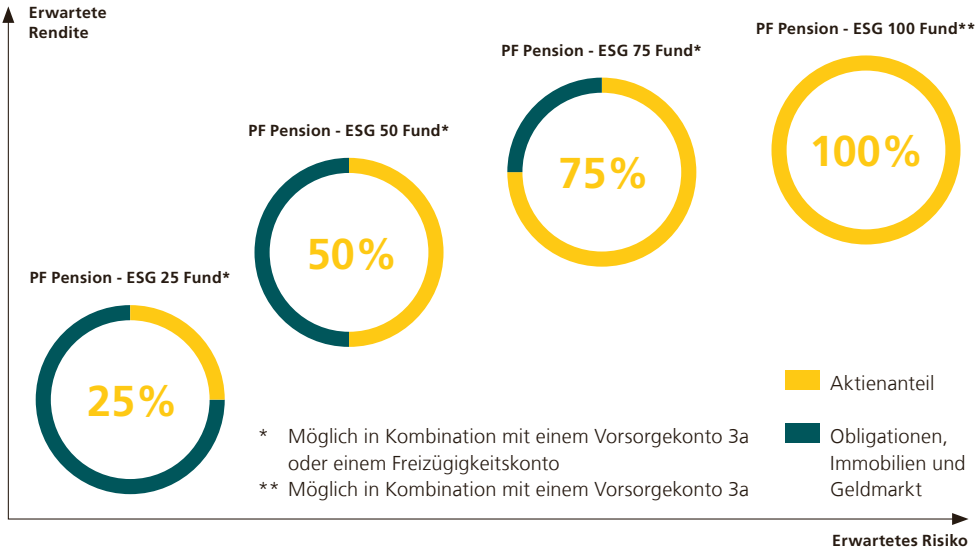
postfinance.ch/vorsorgefonds

Vier Vorsorgefonds – Ihre Wahl

Um auf Ihre individuellen Bedürfnisse einzugehen, bietet PostFinance vier Vorsorgefonds mit unterschiedlich hohen Aktienanteilen (25, 50, 75 oder 100 Prozent) an. Je höher das Renditepotenzial, desto höher ist das Risiko.

Nach ESG-Aspekten ausgerichtet

Alle unsere Vorsorgefonds berücksichtigen ESG-Nachhaltigkeitsaspekte. Im Vergleich zum traditionellen, nicht explizit nachhaltigen Referenzindex streben unsere Fonds einen besseren ESG-Wert und einen niedrigeren CO_2-Fussabdruck an.



Lebensversicherungen

Sie möchten fürs Alter sparen und Ihre Liebsten bei einem Todesfall oder bei Erwerbsunfähigkeit absichern?

Unsere Lebensversicherungen in den Säulen 3a und 3b schützen Sie und Ihre Liebsten in finanzieller Hinsicht.

Vorsorgeplan SmartFlex
Mit dem Vorsorgeplan SmartFlex, unserer Spar-Lebensversicherung, sparen Sie renditeorientiert, individuell und mit angepasstem Risikoschutz fürs Alter. Mit regelmässigen Prämienzahlungen bilden Sie Kapital und sorgen fürs Alter vor oder sparen bewusst auf ein gewisses Ziel hin. Zudem können Sie beim Vorsorgeplan SmartFlex Alters-, Todesfall- und Erwerbsunfähigkeitsleistungen Ihren Bedürfnissen entsprechend kombinieren.

postfinance.ch/smartflex

Erwerbsunfähigkeitsversicherung
Die Erwerbsunfähigkeitsversicherung dient dazu, sich und die Angehörigen im Falle einer Erwerbsunfähigkeit aufgrund von Krankheit oder Unfall mit einer Rente abzusichern. So können Sie weiterhin Ihren finanziellen Verpflichtungen nachkommen und Ihren gewohnten Lebensstandard aufrechterhalten. Denn oft reichen die Leistungen aus der 1. und 2. Säule nicht aus, um den Verdienstausfall zu kompensieren.

Todesfallrisikoversicherung
Eine Todesfallrisikoversicherung hilft den Hinterbliebenen, finanzielle Lücken auszugleichen, falls Ihnen etwas zustossen sollte. Das Todesfallkapital einer Lebensversicherung fällt nicht in den Nachlass, sondern wird direkt den begünstigten Personen ausbezahlt.

postfinance.ch/risikoversicherung

Jetzt reinschauen
Der Vorsorgeplan SmartFlex erklärt in zwei Minuten.

Freizügigkeitskonto

Sie müssen Ihr Vorsorgeguthaben aus der 2. Säule deponieren?

Falls Sie die Erwerbstätigkeit im Angestelltenverhältnis vorübergehend oder dauerhaft aufgeben, sind Sie verpflichtet, Ihr Vorsorgeguthaben aus der beruflichen Vorsorge (Pensionskasse) auf ein Freizügigkeitskonto einzuzahlen. Beim Freizügigkeitskonto von PostFinance haben Sie die Möglichkeit, das Guthaben ganz oder teilweise in Vorsorgefonds zu investieren.

postfinance.ch/freizuegigkeitskonto

Gut beraten in eine finanziell entspannte Zukunft

Sie haben Fragen rund um die Themen Vorsorge und Pensionierung? Unsere Berater:innen klären diese gerne persönlich mit Ihnen und zeigen Lösungen auf, die zu Ihrer Lebenssituation sowie Ihren Wünschen, Zielen und Träumen für die Zukunft passen.

Wie erhalte ich einen Überblick über meine Vorsorgesituation?
Wir zeigen Ihnen allfällige Vorsorgelücken oder Überversicherungen im Alter, bei Invalidität oder im Todesfall auf.

Wie kann ich mich absichern?
Wir unterstützen Sie bei der Absicherung gegen finanzielle Folgen bei einer Invalidität oder einem Todesfall in Ergänzung zur staatlichen und beruflichen Vorsorge.

Wie plane ich meine Pensionierung vorausschauend?
Wir unterstützen Sie beim Aufbau Ihrer Altersvorsorge und helfen Ihnen bei der Planung und Durchführung Ihrer Pensionierung.

Wie kann ich beim Vorsorgen Steuern sparen?
Wir informieren Sie darüber, wie Sie im Bereich Vorsorgen Steuern optimieren können – beispielsweise mit Einzahlungen in die gebundene Vorsorge im Rahmen der Säule 3a oder durch freiwillige Einkäufe in die Pensionskasse.

Wie kann ich mit Vorsorgegeldern meine eigenen vier Wände finanzieren?
Wir zeigen auf, wie Sie Vorsorgegelder zur Finanzierung oder Amortisation von selbstgenutztem Wohneigentum verwenden können.

Jetzt Termin vereinbaren

Nehmen Sie sich heute die Zeit, um sich um ein finanziell entspanntes Morgen zu kümmern.

Vereinbaren Sie jetzt Ihren Termin für eine Vorsorgeberatung unter
postfinance.ch/beratung

Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme.

Weitere Informationen zur Vorsorge finden Sie unter
postfinance.ch/vorsorgen

Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um **Werbung.**

Die enthaltenen Informationen und Aussagen dienen ausschliesslich Informationszwecken und stellen weder eine Einladung zur Offertstellung noch eine Aufforderung, ein Angebot oder eine Empfehlung zum Abschluss einer Dienstleistung, zum Kauf/Verkauf von irgendwelchen Wertpapieren, kryptobasierten Vermögenswerten oder sonstigen Finanzinstrumenten oder zur Vornahme anderweitiger Transaktionen dar. Diese Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers und sind daher keine geeigneten Grundlagen für Investmententscheide. Wir empfehlen Ihnen daher, vor jeder Investition Ihre:n Finanz- oder Steuerberater:in zu konsultieren. Beim Kauf von kryptobasierten Vermögenswerten empfehlen wir Ihnen zudem, sich mit den technischen Grundlagen vertraut zu machen. Der Kurs, der Wert und der Ertrag von Anlagen, inklusive kryptobasierten Vermögenswerten, können schwanken und unter Umständen zu einem Totalverlust führen. Investitionen in Finanzinstrumente sowie kryptobasierte Vermögenswerte unterliegen gewissen Risiken und garantieren nicht die Erhaltung des investierten Kapitals oder gar eine Wertsteigerung. Sämtliche durch die PostFinance AG angebotenen Anlagedienstleistungen und Finanzinstrumente stehen US-Personen und anderen Personen mit Wohnsitz oder Steuerpflicht ausserhalb der Schweiz nicht zur Verfügung und werden diesen weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert. Die PostFinance Fonds sind nach schweizerischem Recht aufgelegt. Prospekte und das Basisinformationsblatt (PRIIP KID), die Vertragsbedingungen sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei den Operations Centers PostFinance sowie über alle PostFinance-Filialen bzw. bei UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Ausserdem kann das Basisinformationsblatt (PRIIP KID) auch über https://www.fefundinfo.com durch Eingabe der entsprechenden ISIN eingesehen und heruntergeladen werden. Investitionen in ein Produkt sollten nur nach gründlichem Studium des aktuellen Prospekts erfolgen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Investitionen in Finanzinstrumente inklusive kryptobasierte Vermögenswerte erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus.

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

Telefon 0848 888 700
(im Inland max. CHF 0.08/Min.)

www.postfinance.ch

PostFinance

475.11 de (1000100000/dok.pf) 01.2024 PF