

# PRIVOR-VORSORGEKONTO

## IHRE PRIVATE VORSORGE

Möchten Sie den gewohnten Lebensstandard auch im Alter beibehalten? Dann empfehlen wir Ihnen möglichst früh in den Aufbau Ihrer Altersvorsorge zu investieren. Bei der Saanen Bank können Sie Ihr Altersguthaben zu einem Vorzugszins anlegen und erst noch von Steuerersparnissen profitieren. Dabei bestimmen Sie die Höhe Ihrer jährlichen Einlage, im Rahmen der gesetzlichen Limiten, selber. Neben der klassischen Kontolösung bieten wir auch Wertschriftenlösungen mit Fonds an. Gerne beraten wir Sie in einem persönlichen Gespräch über diese Möglichkeiten.

Das **PRIVOR-Vorsorgekonto** (PRivate VORsorge) funktioniert ähnlich wie ein Sparkonto

- Vermögen wächst wesentlich schneller als auf dem Sparkonto
- Viele Möglichkeiten – hohe Flexibilität
- Grosse Steuerersparnis

Das PRIVOR bietet Ihnen eine 100% Rückzahlungsgarantie und wird gebührenfrei geführt.



### STEUERERSPARNIS

- Einzahlungen auf das PRIVOR Konto können **vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden**.
- **Keine Vermögenssteuer** auf dem Kapital.
- Keine Einkommens- und Verrechnungssteuer auf den Zinsen.
- Bei der Auszahlung **stark reduzierte Kapitalbesteuerung** mit einkommensunabhängigem Sondertarif.
- Bei berufstätigen Ehepartnern können beide die Abzüge geltend machen.
- Eigenheimbesitzer können die **Hypothek** über das PRIVOR-Konto **indirekt amortisieren** und damit zusätzlich Steuern sparen.

**Maximalbetrag für PRIVOR-Einzahlungen per 2024**

- **CHF 7'056.–** für Personen mit Pensionskasse
- **CHF 35'280.–** für Personen ohne Pensionskasse (max. 20% des Erwerbseinkommens)

<b>Steuerersparnis</b> Gemeinde Saanen (Beispiel anhand CHF 7'056.–) Zivilstand: verheiratet, Konfession: reformiert	Steuerbares Einkommen*	Steuerersparnis
	CHF 40'000.–	ca. CHF 1'225.–
	CHF 60'000.–	ca. CHF 1'337.–
	CHF 80'000.–	ca. CHF 1'538.–
<b>Kapitalbesteuerung bei Auszahlung im Alter von 65</b>	Kapital	Anfallende Steuer
	CHF 50'000.–	ca. CHF 1'432.–
	CHF 100'000.–	ca. CHF 3'643.–
	CHF 200'000.–	ca. CHF 10'517.–

Ab einem Vorsorgekapital von ca. CHF 50'000.– empfiehlt sich die Eröffnung eines zweiten PRIVOR-Vorsorgekontos, um mit einer gestaffelten Auszahlung die Steuerprogression zu brechen. Es dürfen pro Kunde mehrere Konti geführt werden. Die Anzahl ist nicht beschränkt!

\* vor Einzahlung

**VIELE MÖGLICHKEITEN – HOHE FLEXIBILITÄT**

- Einzahlen können, aber nicht müssen (im Gegensatz zur Versicherungslösung). Ihre Einzahlungen können Sie mittels Dauerauftrag oder Einzelauftrag erledigen.
- Das Vorsorgekapital kann auf Wunsch jederzeit ganz oder teilweise in spezielle Strategiefonds investiert werden.
- Keine Strafgebühren/Rückkaufswerte wie bei Versicherungslösungen.

**VERMÖGEN WÄCHST WESENTLICH SCHNELLER ALS AUF DEM SPARKONTO**

- PRIVOR-Vorsorgekonto mit Vorzugszins
- Weitere Anlagemöglichkeiten via -5- Strategiefonds in verschiedenen Risikokategorien für langfristig höhere Ertragsaussichten.

**RÜCKZUGSMÖGLICHKEITEN**

- Wenn der ausbezahlte Betrag für Wohneigentum (1. Wohnsitz) zum Eigenbedarf verwendet wird.
- Das gesamte Vorsorgekapital wird mit Erreichen des AHV-Alters oder bei vorherigem Tod des Vorsorgenehmers fällig.
- Das Vorsorgekapital kann frühestens 5 Jahre vor Erreichen des AHV-Alters bezogen werden.
- Wenn der unselbständigerwerbende Vorsorgenehmer eine selbständige Erwerbstätigkeit aufnimmt.
- Bei Erwerbstätigkeit kann das PRIVOR-Konto bis zum 70. Altersjahr weitergeführt werden.