

Vorsorgekonto INVEST Sparen 3

Einkommenslücke schliessen und Steuern sparen

Das Vorsorgekonto INVEST Sparen 3 der Baloise Bank SoBa eignet sich ideal dazu, Vorsorgelücken zu schliessen. Es schöpft sämtliche gesetzlichen Möglichkeiten zur Steuerminimierung aus und bietet einen attraktiven Zinssatz. Das Vorsorgekonto deckt das Vorsorgesparen im Rahmen der Säule 3a ab.

Ideal für

Erwachsene ab Alter 18 bis maximal Alter 70 mit AHV-pflichtigem Erwerbseinkommen.

Das sind Ihre Vorteile

- Schliessen der Einkommenslücke aus erster und zweiter Säule
- Langfristige Kapitalbildung
- Höherer Zins (Vorzugszins) und tiefere Steuern
- Einzahlungen können vom steuerbaren Einkommen in Abzug gebracht werden
- Erwerbstätige mit Pensionskasse können jährlich bis CHF 6682.– auf das INVEST Sparen 3-Konto einzahlen (Stand 2012)
- Erwerbstätige und Selbständigerwerbende ohne Pensionskasse können jährlich bis 20% ihres Erwerbseinkommens einzahlen, höchstens aber CHF 33408.– (Stand 2012)
- Sichere Altersvorsorge
- Spesenfreie Kontoführung
- Ergänzungsmöglichkeit mit einer Risikoversicherung («Basler» und «BALOISELIFE PLUS»)
- Vorbezug für Wohneigentum möglich (max. alle 5 Jahre für selbstbewohntes Wohneigentum)
- Abfragemöglichkeit im SoBaNet
- Kombination mit Hypothek möglich (indirekte Amortisation)
- Gebildetes Vermögen ist während dem Vorsorgeaufbau steuerfrei
- Erträge sind verrechnungssteuerfrei und während dem Vorsorgeaufbau nicht zu versteuern

Konditionen und Preise

- Kontoführung: kostenlos

Rückzugsbestimmungen

Ihr einbezahltes Kapital ist frühestens fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Alters verfügbar. In folgenden Fällen können Sie Ihr Vorsorgekonto frühzeitig auflösen und Ihr Kapital beziehen:

- wenn Sie selbstbewohntes Wohneigentum erwerben/amortisieren (alle fünf Jahre möglich)
- wenn Sie die Schweiz endgültig verlassen (auswandern)
- wenn Sie eine selbständige Erwerbstätigkeit aufnehmen
- wenn Sie eine volle Invalidenrente beziehen
- wenn Sie sich in eine steuerbefreite Vorsorgeeinrichtung der beruflichen Vorsorge einkaufen

Alternativen

Ist kombinierbar mit Baloise Life Plus (die Lebensversicherung mit Bankkonto).

Möchten Sie längerfristig eine noch höhere Rendite erzielen, können Sie Ihr Guthaben (oder ein Teil davon) verwenden, um Ansprüche der Bâloise-Anlagestiftung zu erwerben. Sie haben die Möglichkeit in zwei Mischvermögen anzulegen: BVG-Mix 40 Plus und BVG-Mix 25 Plus (die Zahl steht für den jeweiligen maximalen Aktienanteil).

Kontakt

Ihr Kundenberater ist gerne für Sie da und erarbeitet mit Ihnen ein auf Ihr Bedürfnis abgestimmtes Angebot. Nehmen Sie mit uns Kontakt auf.

Baloise Service Line 0848 800 806

bank@baloise.ch

Wir machen Sie sicherer.

www.baloise.ch