BPS (SUISSE)

Banca Popolare di Sondrio (SUISSE)

VORSORGELÖSUNGEN

ab 1. Juli 2025

Generaldirektion
Via Giacomo Luvini 2a, CH–6900 Lugano
Tel. +41 58 855 30 00

Verwaltungssitz
Via Maggio 1, CH–6900 Lugano
Tel. +41 58 855 31 00

Direct Banking
Tel. +41 58 855 00 60

Call Center
00800 800 767 76

SWIFT: POSOCH22
Clearing: 8252

www.bps-suisse.ch

Ihre Bank
am Plus der Zeit

04.B.35 (06.2025/D)

Vorsorgelösungen für eine unbeschwerte Zukunft

Sie möchten rechtzeitig eine finanziell nachhaltige Zukunft planen?

Entscheiden Sie selbst, ob Sie Ihr Vorsorgeguthaben gänzlich oder nur teilweise investieren möchten!

BPS (SUISSE) bietet Ihnen zwei Lösungen, mit denen Sie Ihrer Pensionierung gelassen entgegenblicken können:

Life Benefit-Vorsorgekonto – gebundenes Vorsorgesparen 3a
Zahlen Sie Ihre Beiträge der Säule 3a auf ein eigens dafür bestimmtes Konto ein, um völlig frei ein langfristiges Vermögen aufzubauen.
Lösung mit Vorzugszinssatz und steuerlichen Vorteilen.
Zusätzlich können Sie das Vorsorgekapital der 3. Säule im Rahmen Ihrer Eigenheimfinanzierung verpfänden.

PRIVOR-Vorsorgedepot – gebundenes Vorsorgesparen 3a mit Fondsanlagen
Investieren Sie Ihre Vorsorgebeiträge in ausgewählte Fonds mit unterschiedlicher Portfoliogewichtung.
Mit dieser Lösung profitieren Sie auch im Vorsorgebereich von den langfristigen Renditechancen der Finanzmärkte.

Diversifiziertes und umsichtiges über die Zeit verteiltes Sparen

Mit unseren Vorsorgeprodukten können Sie etwaige Lücken in Ihrer Vorsorge schliessen und dazu beitragen, Ihren derzeitigen Lebensstandard im Rentenalter zu erhalten.

Zielgruppen

- Volljährige (ab 18 Jahren)
- Personen mit einem AHV-pflichtigen Einkommen
- Personen, die das ordentliche AHV-Alter noch nicht erreicht haben
- Schweizer Staatsbürger oder ausländische Staatsangehörige mit Aufenthaltsbewilligung C/B/G

Alle Vorteile im Überblick

- Flexible Einzahlungen
- Vom steuerbaren Einkommen abzugsfähige Beiträge
- Keine Kapitalsteuer
- Keine Einkommenssteuer oder Quellensteuer auf Zinserträge

Life Benefit-Konto

- Verpfändung des Kapitals im Rahmen der Eigenheimfinanzierung möglich
- Möglichkeit einer indirekten Amortisation über das Vorsorgekonto im Rahmen der Eigenheimfinanzierung
- Stetige Verzinsung zum Vorzugszinssatz entsprechend der Zinsmarktentwicklung in CHF
- Das Kapital ist keinen Wertschwankungen unterworfen

PRIVOR-Vorsorgedepot

- Anlage in Vorsorgefonds, mit denen ein Kapitalzuwachs generiert werden kann
- Wahl aus einer Vielzahl an Fonds mit unterschiedlicher Portfoliogewichtung, auch mit ESG-Eigenschaften
- Vorzugszinssatz auf Kontoguthaben
- Strategieanpassungen im Laufe der Zeit möglich

In jedem Alter sparen

Heute planen, morgen profitieren

Mit der 3. Säule in allen Lebensphasen sparen

18-30 Jahre	30-59 Jahre	60-65 Jahre	Ab 65 Jahre
AUSBILDUNG (Studium)	**PLANUNG** (Karriere, Familie, Wohneigentum)	**VORRUHESTAND/ RUHESTAND**	**RENTENALTER**
EINZAHLUNGEN			
Steuerlich abzugsfähige Maximalbeträge: • Für Erwerbstätige mit Pensionskasse (2. Säule) CHF 7'258.-- • Für Erwerbstätige ohne Pensionskasse (2. Säule) CHF 36'288.--			Solange ein in der Schweiz AHV-pflichtiges Einkommen besteht (max. 70 Jahre)
BEZUG			
Vorbezug: • Bei Bezug einer vollen Invalidenrente • Bei Aufnahme einer selbstständigen Tätigkeit • Bei endgültigem Verlassen der Schweiz • Für die Finanzierung eines selbstbewohnten Eigenheims • Einkauf von Beitragsjahren bei der Pensionskasse		Ordentlicher Bezug frühestens 5 Jahre vor der ordentlichen Pensionierung	Solange ein in der Schweiz AHV-pflichtiges Einkommen besteht (bis 70 Jahre)

TIPPS ZUR VORSORGE

- Diversifizierung des Kapitals der 3. Säule mit einer gemischten Lösung (Konto und Depot)
- Verwendung des Säule 3a-Kontos für den Erwerb eines Eigenheims oder zur indirekten Amortisation (Life Benefit)
- Nutzen von Renditechancen durch Vorsorgesparen mit Fondsanlagen

STEUERLICHE VORTEILE

- Vom steuerbaren Einkommen abzugsfähige Beiträge
- Keine Einkommenssteuer oder Quellensteuer auf Zinserträge
- Keine Kapitalsteuer
- Optimierung der Sätze für den Vorsorgekapitalbezug durch Aufteilung in verschiedene Vorsorgeverträge und deren Staffelung auf mehrere Jahre (je nach Kanton)

Life Benefit-Vorsorgekonto

- Keine Einzahlungsverpflichtung
- Zahlreiche steuerliche Vorteile
- Wohneigentumsförderung

Verzinsung STANDARD	0.20% netto Jahreszins
Verzinsung PREMIUM	0.50% netto Jahreszins An alle Kunden die über eines der folgenden Produkte verfügen: PassparTu-Paket, Hypothek, Anlageberatung und Vermögensverwaltung
Eignung	Vorsorgesparen 3a
Zusatzdienstleistungen	GoBanking in Verbindung mit einer Hauptbeziehung
Verfügbarkeit	• Gemäss gesetzlichen Bestimmungen • 3 Monate Kündigungsfrist für Überweisung an eine andere Vorsorgeeinrichtung 3a bei einem dritten Institut
Kontoabschluss	Jährlich mit Zinsausweis der einbezahlten Beiträge
Kontoauszüge	Jährlich
Verrechnungssteuer	Verrechnungssteuerfrei
Gebühren	Keine
Versandkosten	Keine
Bearbeitungsgebühren	• Vorbezug für Erwerb / Amortisation einer Hypothek / Erstellung / Umbauarbeiten Wohneigentum zum Eigenbedarf: CHF 100.-- * • Vorbezug bei definitiver Ausreise aus der Schweiz: CHF 100.-- * • Rückerstattung von einbezahlten Beiträgen, die über den steuerlich abzugsfähigen Maximalbetrag hinausgehen: CHF 10.-- * • Überweisung zugunsten einer anderen Vorsorgeform der Säule 3a bei einem dritten Institut: CHF 50.--

* Gebührenfrei bei Überweisungen zugunsten einer BPS (SUISSE) Beziehung

PRIVOR-Vorsorgedepot

- Keine Einzahlungsverpflichtung
- Zahlreiche steuerliche Vorteile
- Investition von Ersparnissen

Eignung	Gebundenes Vorsorgesparen 3a mit Fondsanlagen
Verfügbarkeit	• Gemäss gesetzlichen Bestimmungen • 31 Tage Kündigungsfrist
Kontoabschluss	Jährlich, mit Steuernachweis der einbezahlten Beiträge
Kontoauszüge	Jährlich
Verrechnungssteuer	Verrechnungssteuerfrei
Zinssatz auf Kontoguthaben	0.50% netto Jahreszins
Kontogebühren	Keine
Versandkosten	Keine
Wertschriftenhandel	Keine
Depotgebühren	0.60%, min. CHF 60.-- p.a.

Vorsorgeprodukt in Partnerschaft mit

Privor