

Säule 3a – gebundene Selbstvorsorge

- Vorteile:**
- **Steuern sparen**
 - **Langfristig** den **Lebensstandard verbessern**
- Nachteile:**
- **Kapital ist blockiert**, also auch nicht in finanziellen Engpässen verfügbar
- Auszahlungsgründe:**
- **5 Jahre vor Erreichung des AHV-Alters**
oder automatisch mit Erreichung des AHV-Alters
 - zur **Wohneigentumsförderung** des Eigenheimes (auch indirekte Amortisation der Hypothek)
 - bei **Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit**
 - bei Invalidität (nur bei Vollinvalidität)
 - Endgültiges Verlassen der Schweiz
 - beim Wechsel in eine andere Vorsorge
- Voraussetzungen:**
- Der Steuerpflichtige muss **AHV-pflichtiges Einkommen** erzielen, dasselbe gilt für die Ehefrau (Doppelverdiener: Beide 3a berechtigt)
 - Steuerpflichtige, welche nach dem Erreichen des AHV-Alters erwerbstätig bleiben, können weiterhin Beiträge in die Säule 3a einzahlen und vom Steuervorteil profitieren. Der Bezug kann bis höchstens 5 Jahren nach Erreichen des ordentlichen Rentenalters aufgeschoben werden.
- Steuerersparnis:**
- **Meist 20 bis 35% des einbezahlten Betrages**
 - **Säule 3a-Vermögen** sowie **Kapitalerträge** sind **steuerfrei**
- Besteuerung:**
- **Erst bei Auszahlung** des Kapitals wird eine separate Jahressteuer erhoben
(Bei grösserem Kapital empfiehlt es sich die Selbstvorsorge auf zwei oder mehr Konten einzurichten und sich diese gestaffelt auszahlen zu lassen; Damit Senkung und Optimierung der Progression)
- Einlage für 2023:**
- Grenzen für Einlagen bei **CHF 7'056.00** (neben 2. Säule) bzw. 20 % vom Erwerbseinkommen oder **CHF 35'280.00** (ohne Säule 2, z.B. Selbständigerwerbend; Teilzeit)
- Anfrage/Antrag:**
- Anmelden bei **Banken**, dies funktioniert wie bei Sparkonti, man kann in einem Jahr zwischen CHF 0.00 und 7'506.00 einzahlen
 - über **Versicherungen**, (Vorteil: mögliche Zusatzversicherungen bei Todesfall und Erwerbsaufall; Nachteil: Versicherungspolice, welche verpflichtet jedes Jahr einzuzahlen)

Für weitere Fragen stehen wir Ihnen sehr gerne zur Verfügung.