





Registrierter Vermittler  
Eidgenössische Finanz-  
marktaufsicht FINMA  
Registernummer 10592

## Private Altersvorsorge – Sicherheit im Alter Vorsorgen und Steuern sparen

### **Vorsorgekonto 3a jetzt eröffnen**

**Vorteile:** kurzfristig einzahlen, nächstes Jahr Steuern sparen, langfristig Kapital für später aufbauen – mit der Vorsorge für die 3. Lebensphase frühzeitig beginnen

 **Säule 3a** – die gebundene Vorsorge – jetzt vorsorgen, während der Laufzeit sind Erträge und Kapitalgewinn steuerfrei. Ebenfalls wird keine Vermögenssteuer auf das Säule 3a-Guthaben erhoben. Bei der Auszahlung des Kapitals wird eine reduzierte Steuer verrechnet. Lassen Sie sich beraten.

 **Kapitalaufbau** durch Wertschriftensparen, wenn bis zur Pensionierung noch mindestens 10 Jahre liegen. Einzahlung min. CHF 50.- monatlich, bzw. max. CHF 6'768.- jährlich. **Die kurzfristige Rendite wird über die Steuerersparnis erzielt, langfristig bringt mehr Rendite mehr Kapital durch Wertschriftensparen.**




### **BJ CONSULTING**

Alfred Juntke  
Hofenstrasse 66  
8708 Männedorf  
Tel: 043 843 5663

### **Haben Sie Fragen**

schicken Sie uns  
ein E-Mail:

[bjcon@bjcon.com](mailto:bjcon@bjcon.com)

	<b>BJ CONSULTING wurde 1996 gegründet mit dem Ziel eigene Erfahrungen, Informationen und Lösungsvorschläge für die private Altersvorsorge bereitzustellen.</b>	
--	--	--

### **Wertschriftensparen 3a - Vorsorgekonto 3a**

BJ CONSULTING empfiehlt für Personen 30+ bis Alter 55 unverbindlich (bitte rechtliche Hinweise: <https://www.private-vorsorge.ch/hinweise.html> beachten) gegenwärtig eine Wertschriftenanlage. Die verbleibende Zeit zur Bildung von Vorsorgekapital beträgt 10 bis 25 Jahre. Obwohl nicht garantiert, wird mit ziemlicher Sicherheit über diese Laufzeit ein positives Resultat erzielt werden. Bei jährlicher Zahlung einer konstanten Prämie werden in Jahren mit negativer Börse die Anzahl der gekauften Anteile höher sein als umgekehrt. Somit wird über die Jahre ein zusätzlicher positiver Effekt erzeugt.

Anfangs steht die Eröffnung eines Vorsorgekontos 3a, gleichzeitig oder danach kann über Wertschriftensparen 3a entschieden werden. Jede Bank bzw. Versicherung hat Ihre eigenen Anlagefonds. Bei der Wahl des Anlagefonds bei einer Bank bzw. Versicherung sollte darauf geachtet werden, dass in stark negativen Börsenjahren, die Anteile von der Bank ohne Kosten zurückgenommen werden und das Bargeld auf dem Vorsorgekonto parkiert werden kann.

Wenn das Alter 50+ erreicht ist, sollte besonders der obige Absatz beachtet werden, um das Risiko der Anlage zu vermindern und damit der Sicherheit des angesparten Kapitals grössere Priorität einzuräumen. Von Vorteil ist es auch, wenn bei der Auszahlung des Kapitals im Alter zwischen 60 und 65 Jahren die Anteile des Anlagefonds parallel dazu verkauft werden müssen, besonders in Jahren mit negativer Börse.

Personen 58+ sollten keine Wertschriftenanlage mehr tätigen in Anbetracht der ungewissen Zinsentwicklung in den kommenden Jahren. Die Beträge auf dem Vorsorgekonto 3a werden mit dem **aktuellen niedrigen Zinssatz verzinst. Die Rendite wird über die Steuerersparnis erzielt.** Mit einem Vorsorgekonto 3a ohne

Wertschriften entsteht kein möglicher Kapitalverlust. Allerdings wird die Rendite langfristig bei einer Laufzeit von mehr als 10 Jahren mit einer Wertschriftenanlage mit grosser Wahrscheinlichkeit höher sein im Vergleich zu einer direkten Kontolösung.

### **Einzahlung - Auszahlung Säule 3a Kapital – Private Vorsorge**

Mit dem Säule 3a Vorsorgekonto investieren Sie in Ihre Altersvorsorge und sparen gleichzeitig Jahr für Jahr Steuern. Den eingezahlten Betrag können Sie im folgenden Jahr von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen. Je nach Wohnort und Einkommen wird die Steuerersparnis etwa 20 bis 30% des eingezahlten Betrages ausmachen. Bei einer angenommenen Einzahlung von CHF 4'000.- beträgt die Steuerersparnis ca. CHF 1'000.-. Eine bessere Rendite auf das angesparte Guthaben finden Sie z.Zt. nirgends, wegen der niedrigen Zinsen. Je nach finanzieller Situation kann die Einzahlung jedes Jahr flexibel erfolgen, Minimum CHF 50.-/Monat, maximal CHF 6'768.-/Jahr. Leider muss das angesparte Kapital bei Auszahlung, z.Zt. in der Regel frühestens 5 Jahre vor der Pensionierung reduziert versteuert werden. Lesen Sie das Beispiel von Marcel & Brigitte Bühler, welches als .pdf-file unter [https://www.private-vorsorge.ch/pdf/beispiel\\_saeule3a\\_160208.pdf](https://www.private-vorsorge.ch/pdf/beispiel_saeule3a_160208.pdf) zur Verfügung steht, bzw. BJ CONSULTING Ihnen gerne kostenlos zuschickt. Bei der Eröffnung des Vorsorgekontos können Sie sofort oder auch später Angaben zur Wertschriftenanlage tätigen.

Über das Guthaben kann in der Regel bei Erreichen des AHV-Alters verfügt werden, frühestens 5 Jahre vorher kann es aufgelöst werden. Die Auszahlung unterliegt einer reduzierten Besteuerung gemäss den dann geltenden Vorschriften. Weitere Informationen über die gebundene Vorsorge – Säule 3a sind auf der Website <https://www.private-vorsorge.ch> bzw. im Beispiel von Marcel und Brigitte Bühler [https://www.private-vorsorge.ch/pdf/beispiel\\_saeule3a\\_160208.pdf](https://www.private-vorsorge.ch/pdf/beispiel_saeule3a_160208.pdf) aufgeführt.

### **Beispiel: Wertschriftensparen Säule 3a mit J. Safra Sarasin Säule 3a Stiftung**

Im oben erwähnten Beispiel entscheidet sich Familie Bühler für die Eröffnung einer Vorsorgevereinbarung bei der obigen Stiftung.

In obiger Stiftung stehen 6 Anlagegruppen zur Auswahl zur Verfügung. Der Unterschied besteht hauptsächlich in der Aktienquote. Damit kann jeder Anleger je nach Risikoprofil und Anlagestrategie seine Auswahl treffen. Allgemein kann gesagt werden, dass Risiko, Rendite und Laufzeit in einem Dreieck verbunden sind. Mehr Risiko bedeutet mehr Rendite und damit mehr Kapital am Ende der Laufzeit des Investments. Gegenwärtig ist mehr Rendite vorzugsweise mit einem grösseren Aktienanteil zu erzielen. Ein längerer Zeitraum von 10 Jahren und mehr, wie bei Säule 3a Anlagen üblich, verringert das Risiko. Am folgenden Beispiel werden diese Kriterien näher beleuchtet.

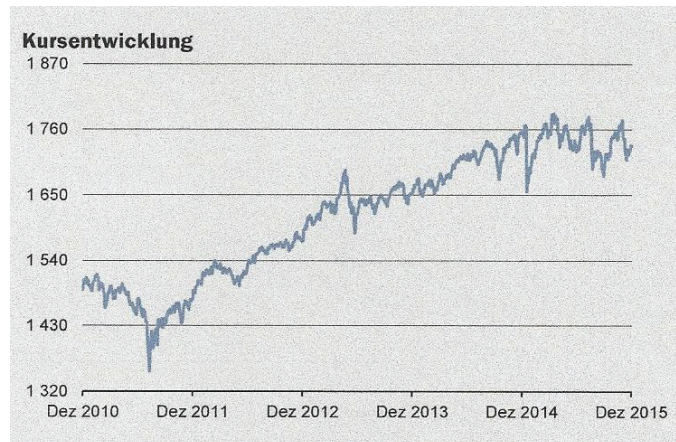
### **Anlagegruppe BVG-Wachstum - Valor: 2.025.128 - Historische Entwicklung**

Wie bereits erwähnt, empfiehlt BJ CONSULTING für Personen 30+ bis Alter 55 unverbindlich u.a. gegenwärtig den Anlagefond **BVG Wachstum - Valor: 2.025.128 als Wertschriftenanlage**. Das aktuelle Fact-Sheet dieses Anlagefonds schicke ich Ihnen gerne zu. Meine E-Mail Adresse lautet: [bjcon@bjcon.com](mailto:bjcon@bjcon.com).

Hier die wichtigsten Kennzahlen per 31. Dezember 2015:

- Die Vermögensaufteilung ist breit diversifiziert über Anleihen, Aktien und Immobilien. Die historische Entwicklung dieser Anlagegruppe ist nachfolgend weiter beschrieben.
- Der taktische Aktienanteil variiert je nach Markteinschätzung zwischen 30% und 40%. Gegenwärtig beträgt der Aktienanteil 37%.

- Die Erstausgabe von Anteilen erfolgte am 01. November 1991 zu einem Kurs von CHF 1000.-. Nach 24 Jahren ist der Kurs am 31. Oktober 2015 auf CHF 1745.- gestiegen, d.h. **die mittlere jährliche Rendite über 24 Jahre beträgt 2.35%**. Die durchschnittliche **Rendite ist 3.75%p.a. über die letzten 10 Jahre** (01.Jan.1995 – 31.Okt.2015)



Der Wertschriftenanlagefond – BVG Wachstum wird wie in der Vergangenheit auch in Zukunft langfristig eine höhere Rendite erwirtschaften im Vergleich zu anderen Anlagestrategien ohne oder nur mit einem geringem Aktienanteil. **Bei längeren Korrekturen am Aktienmarkt können die Anteile der Wertschriftenanlage – BVG Wachstum verkauft werden und der Erlös als „cash“ auf dem Vorsorgekonto 3a parkiert werden.** Die Anlagegruppe BVG- Wachstum eignet sich für Anleger mit einem Anlagehorizont von mehr als 10 Jahren. Weitere Merkmale und Informationen sind in folgender Tabelle aufgeführt.

#### J. Safra Sarasin Säule 3a Stiftung - BVG Wachstum - Performance 2004 - 15

Kurse 31.12	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
in CHF	1778*	1754	1655	1574	1475	1491	1457	1311	1523	1533	1464	1300

#### Performance

in %	1,14	5,98	5,15	6,71	-1,1	2,33	11,1	-13,9	-0,7	4,71	12,5	1,25
------	------	------	------	------	------	------	------	-------	------	------	------	------

\* Kurs per 27. November 2015

**Performance 2012 - 15 kumulativ +20.5% bzw. 4.55%p.a.**

**Performance 2005 - 15 kumulativ +36.8% bzw. 2.9%p.a.**

#### J. Safra Sarasin Säule 3a Stiftung - Vorsorgekonto Zinssatz in %

Kurse 31.12	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
in %	0	1	1,25	1,75	1,75	1,75	1,75	2,25	1,75	1,5	1,5	1,75

**Durchschnittliche Verzinsung Sarasin Säule 3a Konto über 5 Jahre 1.85%p.a. - 2008 bis 2012**

**Verzinsung UBS, Post, ZKB, Basler KB Säule 3a Konto über 5 Jahre Bereich 1.74 bis 2,18%p.a.**

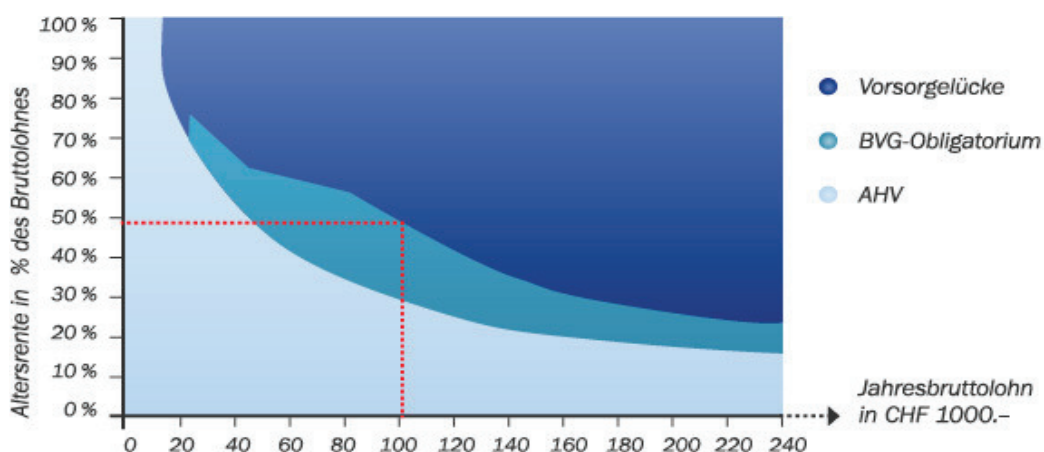
**Sicherlich fragen Sie sich, warum soll ich überhaupt in die Private Vorsorge – Säule 3a investieren.** Wie gross sollte die Einzahlung sein? Nachfolgend einige grundsätzliche Bemerkungen zu diesem Thema, insbesondere zur Frage: Wie hoch wird meine Altersrente?

## Wie hoch wird meine Altersrente?

Eine genaue Berechnung der Altersrente (AHV- und BVG-Pensionskassenrente) ist erst kurz vor der Pensionierung möglich. Beide Rentensysteme unterliegen laufend Änderungen, wie aus den Medien zu entnehmen ist. Die Reform „Altersvorsorge – 2020“ steht gegenwärtig zur Diskussion. Das Resultat, wie immer es ausgehen mag, wird ein Kompromiss sein. **Die private Vorsorge – Säule 3a wird als eine absolut wichtige Säule bestätigt werden.**

Wenn Sie Ihren Lebensstandard im Alter beibehalten möchten, ist es nie zu früh, die finanzielle Situation nach der Pensionierung anzusehen. Möglichst früh mit der privaten Altersvorsorge zu beginnen, ist wichtiger, als viele denken.

Immerhin können Sie Ihre **Altersrente** (AHV + BVG) aus heutiger Sicht mit dem **Rentenrechner** auf meiner Website [http://www.altersrente.ch/ahv\\_rente.html](http://www.altersrente.ch/ahv_rente.html) ermitteln. Eine grobe Übersicht liefert Ihnen die folgende Graphik. Bereits reduziert wurden mehrmals die minimale Verzinsung der BVG - Guthaben und die Renten-umwandlungssätze. Die private Altersvorsorge ist deshalb gefragter denn je. Vorsorgelücken sollten vermieden werden.



## Was sagt Ihnen die Grafik?

Auf der horizontalen Achse suchen Sie Ihren heutigen Jahresbruttolohn und auf der vertikalen Achse lesen Sie die Altersrente in % des heutigen Bruttolohnes ab. Die Altersrente setzt sich aus der AHV-Rente und dem obligatorischen Anteil des BVG-Guthabens zusammen, alles aus heutiger Sicht. Infolge der Reform „Altersvorsorge – 2020“ und vielen anderen Gründen ist die angegebene Rente in der Grafik sehr vage und begrenzt zu verwerten. Der dunkle blaue Bereich nennt sich Vorsorgelücke. Dieser Betrag ist die Differenz zwischen dem heutigen Jahresbruttolohnes und der provisorischen Altersrente. Alle Angaben beziehen sich auf die heutige Situation. Um später nach der Pensionierung den heutigen Lebensstandard beizubehalten, sollte die Vorsorgelücke möglichst „Null“ betragen. Die Vorsorgelücke verkleinert sich, wenn in der Pensionskasse ein überobligatorisches Guthaben vorhanden ist. Weiterhin reduziert sich die Vorsorgelücke durch Sparen in der privaten Altersvorsorge, wie z.B. mit einem Vorsorgekonto / Wertschriften sparen Säule 3a in der gebundenen Vorsorge. Schliesslich verringert sich die Vorsorgelücke weiter durch individuelles Sparen unter dem Titel freie Vorsorge – Säule 3b.

Auf jeden Fall empfiehlt BJ CONSULTING sich frühzeitig für das Thema „Vorsorgeplanung“ im Alter 30+ und dem Thema „Pensionsplanung“ ab Alter 50+ zu interessieren. Die Websites <https://www.private-vorsorge.ch> und <https://www.altersrente.ch> geben weitere Informationen zu diesen Themen, u.a. einen anonymen on-line Rentenrechner unter [http://www.altersrente.ch/ahv\\_rente.html](http://www.altersrente.ch/ahv_rente.html).

**Beispiel:** Bei einem jährlichen Jahresbruttolohn von CHF 100'000.- kann aus heutiger Sicht eine Altersrente von knapp 50%, d.h. ca. CHF 50'000.- erwartet werden. Diese Rente wäre viel zu klein, deshalb eine „Vorsorgeplanung“ bzw. „Pensionsplanung“ entweder selber durchführen oder durch eine Fachperson ausführen lassen. Die AHV-Rente für Ehepaare ist begrenzt auf 150% der einfachen maximalen AHV-Rente. Lassen Sie sich beraten. **Kontaktieren Sie uns kostenlos anonym online durch Betätigen des Rentenrechners** auf meiner Website [http://www.altersrente.ch/ahv\\_rente.html](http://www.altersrente.ch/ahv_rente.html) . Sie erhalten Zusatzinformationen zum Rentenrechner, ebenfalls ein aktuelles Beispiel einer Vorsorge- bzw. Pensionsplanung.



Lassen Sie sich beraten. Mein Alter 60+ und persönliche langjährige Erfahrung garantieren Ihnen eine unabhängige und kompetente Beratung. Sie können mich kontaktieren unter:

**BJ CONSULTING - Alfred Juntke**  
8708 Männedorf

Telefon: 043 843 5663      E-Mail: [bjcon@bjcon.com](mailto:bjcon@bjcon.com)