



Luzerner
Kantonalbank

Vorsorgen und sparen – Säule 3a

Vorsorgekapital aufbauen, Steuern sparen, Rendite optimieren

Mehr Vorsorgevorteile für Sie

So, wie man zu seiner Gesundheit schaut, um möglichst lange ein selbstbestimmtes Leben führen zu können, so sollte man im Hinblick auf das Alter auch finanziell vorsorgen.

Auf welchen Vorsorgewegen Sie Ihr Vermögen fürs Alter in Form bringen können, zeigt Ihnen diese Broschüre auf. Ihre LUKB Kundenberaterin oder Ihr LUKB Kundenberater informiert Sie zudem gerne in einem persönlichen Gespräch über die verschiedenen Lösungen und Beratungsleistungen im Bereich Vorsorge und Pensionierung.

lukb.ch/vorsorgen



Privates Vorsorgen zahlt sich aus

Da die AHV und die Pensionskasse häufig nicht ausreichen, um nach der Pensionierung den gewohnten Lebensstandard zu halten, empfiehlt sich die private Vorsorge 3a.

Investieren Sie in Ihr Eigenheim.

Sie können Vorsorgekapital der 3. Säule bereits vor der Pensionierung zur Finanzierung einer selbst genutzten Wohnung, eines Hauses, für einen Umbau oder die Amortisation Ihrer Hypothek beziehen.

Sparen Sie Steuern.

Vorsorgen mit dem LUKB Vorsorgekonto Sparen 3 oder mit LUKB Expert-Vorsorgefonds ist steuerlich attraktiv. Zahlen Sie den Maximalbetrag ein – so lassen sich jährlich über 1'000 Franken Steuern sparen.

Verwirklichen Sie Ihre Träume.

Ausgiebige Reisen oder grössere Anschaffungen nach der Pensionierung sind mit Ihrem angesparten Vorsorgevermögen möglich.

Gestalten Sie Ihre Pensionierung flexibel.

Beenden Sie Ihre aktive Erwerbszeit früher. Denn mit einem gesunden finanziellen Polster ausgestattet, können Sie eine Frühpensionierung ins Auge fassen.

Weitere Voraussetzungen zum Vorbezug

Sie können Gelder beziehen, wenn Sie eine selbständige Erwerbstätigkeit aufnehmen oder sich entscheiden, auszuwandern.

Aktuell können jährlich folgende Maximalbeträge in ein Vorsorgekonto einbezahlt werden

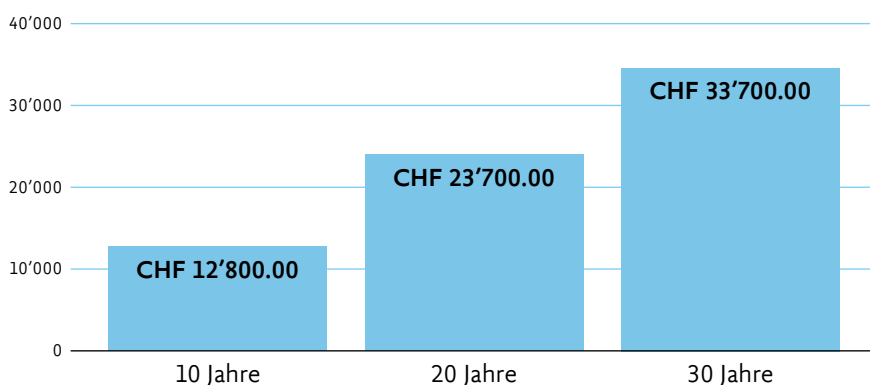
(Stand 2024):

Mit Pensionskasse: CHF 7'056.00

Ohne Pensionskasse: CHF 35'280.00
(max. 20% vom Nettoeinkommen)

Beispiel Steuerersparnis*

in CHF



Vorsorgebeispiel: Hans Schmid, 32-jährig, verheiratet, röm.-katholisch, steuerbares Einkommen 73'000 Franken (unter Berücksichtigung Abzug Maximalbetrag Säule 3a), wohnhaft in der Stadt Luzern. Annahme: jährliche Einzahlung des Maximalbetrags von 7'056 Franken (Stand 2024), gleichbleibender Einkommenssteuersatz (Mittelwert des Kantons Luzern) ohne Berücksichtigung von Zins und Zinseszins. Hinweis: Bei Auszahlung wird das Vorsorgekapital getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Einkommenssteuersatz besteuert. Wünschen Sie eine auf Ihre Situation passende Berechnung oder eine spezifische Beratung, dann wenden Sie sich direkt an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.

* nach Abzug der Sondersteuer auf Kapitalzahlung





Vorsorgekonto Sparen 3: Flexibel Steuern sparen

Legen Sie Geld für Ihre private Vorsorge bei der LUKB auf einem Vorsorgekonto Sparen 3 zur Seite. Sie geniessen höhere Zinsen als bei einem Sparkonto, bleiben flexibel bei der Finanzierung Ihres Eigenheims und sparen erst noch Steuern.

Ihre Vorteile mit dem Vorsorgekonto Sparen 3

Den Zeitpunkt und die Höhe der Einzahlung können Sie im Rahmen der Maximalbeträge selbst bestimmen. Die Einzahlung kann in der Schweiz in der Steuererklärung vom Einkommen abgezogen werden. Die Zinsen und Ihr Vorsorgekapital unterliegen bis zur Auszahlung keiner Einkommens-, Vermögens- und Verrechnungssteuer. Des Weiteren wird das Vorsorgekapital bei der Auszahlung getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Einkommenssteuersatz besteuert. Nicht zu vergessen: Ihr Guthaben können Sie zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum, von Selbstständigkeit oder bei endgültigem Verlassen der Schweiz bereits vor der Pensionierung beziehen.

Steuerprogression ausnutzen und den Zeitpunkt der Auflösung gezielt wählen

Ab einer gewissen Summe lohnt es sich, ein weiteres Vorsorgekonto Sparen 3 zu eröffnen. Denn Vorsorgeguthaben aus der Säule 3a können Sie sich bereits fünf Jahre vor Erreichen des gesetzlichen Referenzalters (AHV-Alter) gestaffelt auf mehrere Jahre verteilt auszahlen lassen, sofern das Vorsorgeguthaben auf verschiedenen Konten angespart wurde.

Auf einen Blick

- Steuerersparnis durch Abzugsmöglichkeit der Beiträge
- Bei Auszahlung zu reduziertem Einkommenssteuersatz besteuert
- Vorzugszins
- Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum, von Selbstständigkeit, Auszahlung bei endgültigem Verlassen der Schweiz
- Flexible Einzahlung im Rahmen der Maximalbeträge
- Staatsgarantie auf Vorsorgeguthaben
- Mehrere Konten möglich
- Kostenlose Kontoführung
- Renditechancen erhöhen mit Vorsorgefonds

Tipp

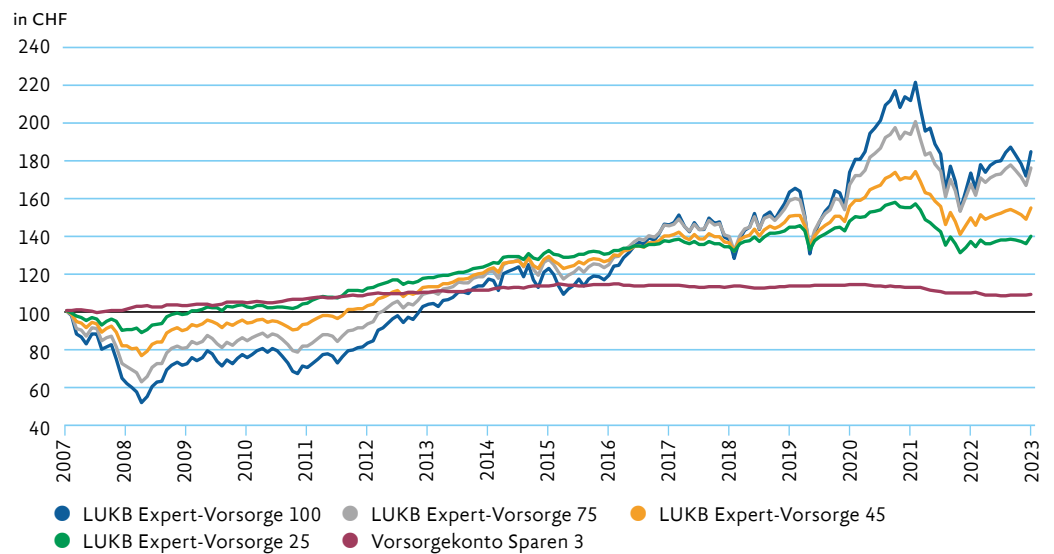
Richten Sie einen Dauerauftrag ein. Damit erledigen Sie bequem regelmässig wiederkehrende Zahlungen auf Ihr Vorsorgekonto Sparen 3. Erfassen Sie im E-Banking einfach einen entsprechenden Dauerauftrag. So sorgen Sie automatisch vor und brauchen sich um nichts mehr zu kümmern.

LUKB Expert-Vorsorgefonds: Weitsichtig vorsorgen

Der schnellste Weg in eine finanziell gesicherte Zukunft ist das Vorsorgen mit den LUKB Expert-Vorsorgefonds. Mit diesen Fondsanlagen erzielen Sie in der Regel eine höhere Rendite als mit dem herkömmlichen Vorsorgekonto. Die Vorsorge lässt sich mit der LUKB zudem nachhaltig gestalten. Denn alle LUKB Expert-Vorsorgefonds berücksichtigen die ESG-Kriterien der Luzerner Kantonalbank (siehe lukb.ch/nachhaltig-anlegen).

Die Grafik zeigt eine (aufgrund der verschiedenen Lancierungsdaten) simulierte Entwicklung der unterschiedlichen Vorsorgelösungen, wenn im Januar 2008 100 Franken investiert worden wären. Es handelt sich um eine reale Wertentwicklung, d.h. nach Abzug der Inflation.

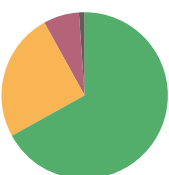
Vergleich LUKB Expert-Vorsorgefonds + Sparen 3 (real) 31.12.2007 - 31.12.2023



Es gibt die LUKB Expert-Vorsorgefonds in vier verschiedenen Varianten mit jeweils unterschiedlicher Gewichtung der Anlageklassen. So kann die Anlage optimal auf den Anlagehorizont, die Risikobereitschaft und die damit verbundene Renditeerwartung abgestimmt werden.



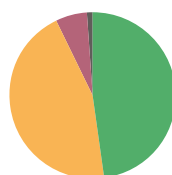
LUKB Expert-Vorsorge 25
Anlagehorizont ab 3 Jahren



- Obligationen 67%
- Aktien 25%
- Nicht-traditionelle 7%
- Liquidität 1%



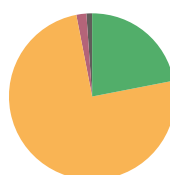
LUKB Expert-Vorsorge 45
Anlagehorizont ab 5 Jahren



- Obligationen 48%
- Aktien 45%
- Nicht-traditionelle 6%
- Liquidität 1%



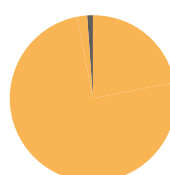
LUKB Expert-Vorsorge 75
Anlagehorizont ab 7 Jahren



- Obligationen 20%
- Aktien 75%
- Nicht-traditionelle 4%
- Liquidität 1%



LUKB Expert-Vorsorge 100
Anlagehorizont ab 10 Jahren



- Aktien 99%
- Liquidität 1%

Wählen Sie Ihren Weg, wie Sie Ihre Säule 3a-Gelder anlegen

Mit unserer digitalen Vorsorgelösung fluks 3a können Sie Ihr Vorsorgegeld ganz einfach und komplett digital in unserem E-Banking anlegen und selbstständig verwalten. Möchten Sie Ihre optimale Anlagestrategie lieber mit Unterstützung unserer Kundenberater/Innen definieren, dann ist der planmässige Vermögensaufbau mit unserem Vorsorge-Fondssparplan die passende Lösung. Für einmalige Investitionen in Vorsorgefonds ist das Vorsorge-depot Sparen 3 die richtige Wahl für Sie.

Vergleichen Sie die drei Lösungen:

| | Digitale Vorsorge fluks 3a | Vorsorge-Fondssparplan | Vorsorgedepot Sparen 3 |
|---|--|--|--|
| Eignung | Für Kunden, die Ihre Vorsorge im E-Banking rasch und komplett digital selbständig erledigen möchten. | Für Kunden mit einem Plan: Betrag und Investitionsrhythmus einmal definieren und so regelmässig investieren. | Für engagierte Kunden, die Betragshöhe und Investitionszeitpunkt flexibel bestimmen wollen. |
| Betreuung | Selbstverwaltung, keine Beratung durch Kundenberater | ganzheitliche Beratung durch Kundenberater, regelmässige Investitionen | ganzheitliche Beratung durch Kundenberater, Investitionen gemäss Kundenwunsch |
| Fondspalette | 4 LUKB Expert-Vorsorgefonds | 4 LUKB Expert-Vorsorgefonds 4 Swisscanto-Fonds | 4 LUKB Expert-Vorsorgefonds 5 Swisscanto-Fonds |
| Jährliche Gebühr (Produktkosten Fonds + Depotgebühren) | All-in Fee von 0.60% p.a. (Pauschalgebühr auf das Vorsorgeguthaben: Konto + Fondsdepot) | 0.77% – 1.15% p.a. (je nach Fonds) | 0.77% – 1.15% p.a. (je nach Fonds) |
| Transaktionskosten (Kauf/Verkauf von Fonds) | keine (in All-in Fee enthalten) | Ausgabekommission: 0.40% Rücknahmekommission: 0.10% (LUKB Expert-Vorsorgefonds: keine) | Ausgabekommission: 0.40% Rücknahmekommission: 0.40% (LUKB Expert-Vorsorgefonds: keine) |
| Verzinsung Konto | nein | ja | ja |
| Übertrag Fonds ins freie Vermögen | nein | ja, ausser Swisscanto-Fonds | ja, ausser Swisscanto-Fonds |
| Weitere Infos | lukb.ch/fluks3a | lukb.ch/fondssparplan | lukb.ch/vorsorgen |

Ausgezeichnete Expert-Fonds aus Luzern

Die LUKB Expert Fondsleitung AG wurde 1996 gegründet und verwaltet aktuell 19 Anlagefonds mit einem Gesamtvermögen von rund 5 Milliarden Franken.

Ihre Anlagefonds wurden wiederholt von renommierten Ratingagenturen ausgezeichnet, zuletzt mit dem Scope Award 2023.



Ein Beratungsgespräch: Der erste Schritt auf dem Weg zu Ihrem Vorsorgeziel

Unser Beratungsangebot zum Thema Vorsorge beinhaltet die Überprüfung Ihrer finanziellen Abdeckung bei Erwerbsunfähigkeit oder im Todesfall und die Vorbereitung auf die nachberufliche Zeit.

Unsere Beratungslösungen im Überblick

| Produkt | Eignung | Alter | Konditionen (Kosten zzgl. MwSt.) |
|---|---|---------------|---|
| Vorsorgeberatung lukb.ch/vorsorgeberatung | Detaillierte Analyse der finanziellen Absicherung bei Erwerbsunfähigkeit oder im Todesfall. | bis 50 | Kostenloses Erstgespräch. CHF 350.00 pauschal pro Beratung. |
| Pensionierungsberatung lukb.ch/pensionierungsberatung | Detaillierte finanzielle Planung der nachberuflichen Zeit. | ab 50 | Kostenloses Erstgespräch. CHF 925.00 pauschal pro Beratung. CHF 400.00 pauschal pro Aktualisierung. |

Nutzen Sie jetzt die Gelegenheit für ein Beratungsgespräch. Ihre LUKB Kundenberaterin oder Ihr LUKB Kundenberater freut sich auf Ihre Kontaktaufnahme: 0844 822 811.

lukb.ch/vorsorgen

Disclaimer

Die Publikation hat ausschliesslich informativen Charakter und stellt keine Offerte dar. Die historischen Performances stellen keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance dar. Die wesentlichen Informationen für die Anlegerinnen und Anleger und der Fondsvertrag mit integriertem Prospekt können kostenlos bei der Fondsleitung, der Depotbank und allen Vertriebssträgern bezogen werden. Der Vertrieb dieses Anlagefonds ist ausschliesslich in der Schweiz vorgesehen.





**Luzerner
Kantonalbank**

Luzerner Kantonalbank AG

Pilatusstrasse 12

Postfach

6003 Luzern

Telefon +41 (0)844 822 811

info@lukb.ch

lukb.ch

