

Heute planen,  
später  
geniessen

Mehr vom Leben



Unsere Vorsorgeprodukte  
der dritten Säule



Nidwaldner  
Kantonalbank

# Vorsorge heute planen, später geniessen

Sorgen Sie vor und sichern Sie sich die finanzielle Unabhängigkeit auch nach Ihrem Berufsleben. Die Leistungen der 1. und 2. Säule bilden fürs Altersvermögen zwar eine gute finanzielle Basis, decken im Alter jedoch nur bis ca. 60% des bisherigen Einkommens. Die daraus entstandene Lücke können Sie im Rahmen der privaten Vorsorge schliessen. Mit Einzahlungen in die gebundene (Säule 3a) oder freie (Säule 3b) Vorsorge sichern Sie sich Ihren gewohnten Lebensstandard im Alter. Überdies können Sie die jährlichen Beträge in die Säule 3a vom steuerbaren Einkommen abziehen.

Sparen 3 ist das attraktive und flexible Vorsorgekonzept der Kantonalbanken in der gebundenen Vorsorge. Die modularen Vorsorgeprodukte ermöglichen allen Erwerbstätigen in der Schweiz eine systematische und auf die persönlichen Bedürfnisse zugeschnittene individuelle Vorsorge.

Die Auszahlung Ihres gebundenen Vorsorgeguthabens erfolgt frühestens 5 Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Alters. Gebunden heisst jedoch nicht immer auch blockiert. In folgenden Fällen ist ein vorzeitiger Bezug möglich:

- Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum
- Amortisation der Hypothek auf selbstgenutztem Wohneigentum
- Beginn einer selbstständigen Erwerbstätigkeit
- Endgültiges Verlassen der Schweiz

**Rechtlicher Hinweis:** Die in dieser Publikation veröffentlichten Informationen dienen ausschliesslich zu Informationszwecken und stammen aus zuverlässigen Quellen. Dennoch kann die Nidwaldner Kantonalbank keine Gewähr für Inhalt und Vollständigkeit der hierin veröffentlichten Informationen bieten und lehnt – soweit gesetzlich zulässig – jede Haftung für irgendwelche Schäden ab, die sich aus der Verwendung dieser Publikation ergeben. Die hierin publizierten Informationen stellen weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine Aufforderung oder individuelle Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar. Auch ist diese Publikation nicht als Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung oder als Ersatz für eine Kundenberatung mit weiteren spezifischen Produkt- bzw. Dienstleistungsinformationen zu verstehen. Die vergangene Wertentwicklung von Anlagevermögen ist kein Indikator für deren laufende oder zukünftige Wertentwicklung. Allfällige Steuerfolgen wurden sorgfältig, jedoch nicht abschliessend abgeklärt. Diese sind von verschiedenen Faktoren im Einzelfall abhängig (wie z. B. Rechtsform, steuerliche Ansässigkeit, usw.); massgebend ist die Beurteilung der jeweils zuständigen Steuerbehörden. Einzelne Produkte oder Dienstleistungen können rechtlichen Restriktionen unterworfen sein und sind daher u. U. nicht für alle Kunden/Interessenten verfügbar.

# Unsere Vorsorgeprodukte

## Vorsorgekonto Sparen 3

Infos auf Seite 4 und 5

Das Vorsorgekonto Sparen 3 bietet Ihnen zwei wesentliche Vorteile: Das angehäuften Vermögen der Säule 3a hilft Ihnen im Ruhestand Ihren gewohnten Lebensstandard beizubehalten und Sie können den jährlich einbezahlten Betrag vom steuerbaren Einkommen abziehen.

## Wertschriften- sparen

Infos auf Seite 6

Investieren Sie Ihr Sparen 3-Kontoguthaben in Wertschriftenlösungen von Swisscanto und damit in Aktien, Obligationen und Immobilien. Im Vergleich zu einem Sparen 3-Konto bietet das Wertschriften-sparen auf lange Sicht ein höheres Renditepotential.

## Risikoversicherung 3a und 3b

Infos auf Seite 7

Sind Ihr Partner, Ihre Partnerin oder Ihre Familie von Ihnen finanziell abhängig? Mit einer Risikoversicherung der Säule 3a oder 3b schützen Sie sich und Ihre Angehörigen vor den finanziellen Folgen von Erwerbsunfähigkeit und Todesfall.



### Kompetent und persönlich

Unsere kompetenten Kundenberaterinnen und -berater unterstützen Sie gerne bei Ihrer Vorsorgeplanung. Vereinbaren Sie ein unverbindliches Gespräch und schöpfen Sie die Möglichkeiten aus, um Ihr persönliches Vorsorgeziel zu erreichen.

# Vorsorgekonto Sparen 3

## Steuerlich attraktiv

Mit dem Sparen 3-Konto bieten wir Ihnen ein spesenfreies Konto für das steuerbegünstigte Vorsorgesparen an. Dabei profitieren Sie von einem Vorzugszins. Ihre Einzahlungen gestalten Sie individuell und flexibel.

Die Einzahlung auf das Sparen 3-Konto können Sie bis zum gesetzlich festgelegten Maximalbetrag von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen. Gleichzeitig entfallen die Verrechnungs- und Vermögenssteuern sowie die Steuern auf den Zinserträgen. Beim Bezug wird das Vermögen separat vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Satz besteuert.

Maximalbeträge in die Säule 3a, gültig für das Jahr 2019:

- Erwerbstätige mit Pensionskasse: CHF 6'826
- Erwerbstätige ohne Pensionskasse: 20% des Erwerbseinkommens, max. CHF 34'128

---

Weitere Informationen finden Sie unter [www.nkb.ch/sparen3](http://www.nkb.ch/sparen3).

---

## Beispiel Steuern sparen

Hans Schmid, 35-jährig, ledig, katholisch, von Beruf kaufmännischer Angestellter, steuerbares Jahreseinkommen CHF 80'000, lebt seit 5 Jahren mit Isabelle Schuster zusammen. Sie wohnen in Stans NW. Hans Schmid rechnet aus, wie viel Steuern er sparen kann, wenn er jährlich CHF 3'500 auf das Sparen 3-Konto einzahlt.

Steuern ohne Sparen 3-Einzahlung	CHF 11'822
Steuern mit Sparen 3-Einzahlung	CHF 11'010
<b>Steuerersparnis</b>	<b>CHF 812</b>

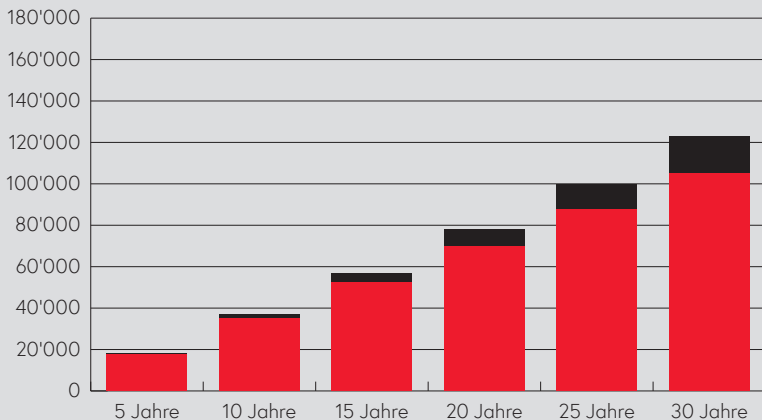
Ihre persönliche Steuerersparnis können Sie unter [www.swisscanto.com](http://www.swisscanto.com) berechnen.

## Vermögenswachstum dank Vorzugszins

Beim systematischen Aufbau der Altersvorsorge spielt der zeitliche Aspekt eine entscheidende Rolle. Das Vorsorgeguthaben wächst einerseits durch Ihre regelmässigen Einzahlungen und andererseits dank den Vorzugskonditionen.

### Beispiel Vermögenswachstum

Hans Schmid zahlt regelmässig CHF 3'500 auf sein Sparen 3-Konto ein. Dadurch wächst sein Vermögen stetig, und er profitiert vom Zinseszins-Effekt. Bei seiner ordentlichen Pensionierung nach 30 Jahren Spardauer wird Hans Schmid voraussichtlich ein Vermögen von rund CHF 122'965 angespart haben. Der Vermögenszuwachs aus den Zinsen beträgt CHF 17'965 (Annahme langfristiger Sparen 3-Zinssatz: 1%).



# Wertschriftensparen

In der Vergangenheit haben Wertschriften in der Regel höhere Erträge erzielt als ein Sparkonto. Dies dürfte sich auch in der aktuellen Tiefzinslage nicht ändern. Regelmässige Investitionen und der lange Anlagehorizont sind ideale Voraussetzungen, um vom hohen Renditepotenzial der Vorsorgefonds zu profitieren.

Die Kantonalbanken bieten mit den Swisssanto BVG 3 Anlagegruppen Lösungen für unterschiedliche Anlage- und Risikobedürfnisse. Jede Anlagegruppe verfolgt eine bestimmte Anlagestrategie und hat einen unterschiedlichen Aktienanteil. Mit höherem Aktienanteil steigen oftmals die

Renditechancen, gleichzeitig aber auch die Wahrscheinlichkeit von Kurschwankungen. Welche Anlagestrategie für Sie die optimale ist, eruierten wir zusammen mit Ihnen in einem persönlichen Gespräch.

---

Weitere Informationen finden Sie unter [www.nkb.ch/wertschriftensparen](http://www.nkb.ch/wertschriftensparen).

---

## Beispiel Wertschriftensparen

Hans Schmid legt von der jährlichen Einzahlung von CHF 3'500 auf das Sparen 3-Konto jeweils CHF 2'000 in Wertschriften an. Bei seiner Pensionierung nach einer Spardauer von 30 Jahren könnte sich sein Vermögen folgendermassen entwickelt haben:

Vermögen auf dem Sparen 3-Konto inkl. Zins <sup>1</sup>	CHF	52'699
Wert der Swisssanto Anlagegruppe <sup>2</sup>	CHF	128'883
Total Vorsorgevermögen	CHF	181'582

Durch das zusätzliche Wertschriftensparen hätte Hans Schmid bei seiner Pensionierung CHF 58'617 mehr Vermögen als mit dem Sparen 3-Konto alleine.

<sup>1</sup> Annahme langfristiger Sparen 3-Zinssatz: 1%

<sup>2</sup> durchschnittliche Rendite Swisssanto BVG 3 Portfolio 45 RT, Ø seit Lancierung 2014 p.a., 4,56% (Veranschaulichungsbeispiel)

# Risikoversicherung 3a und 3b

Die gesetzliche Vorsorge deckt im Fall von Erwerbsunfähigkeit, die durch einen Unfall oder schwere Krankheit entstehen kann, oft nur einen Teil Ihres heutigen Einkommens. Mit einer Risikoversicherung (3a oder 3b) schliessen sie diese Lücke und schützen sich und Ihre Angehörigen so vor den finanziellen Folgen von Erwerbsunfähigkeit und Todesfall.

Die NKB bietet Ihnen folgende Versicherungen an:

- Die **Sparen 3-Versicherung** ist an Ihr Sparen 3-Konto gebunden. Im Todesfall haben Ihre Angehörigen Anspruch auf die Differenzsumme zwischen dem von Ihnen definier-

ten Sparziel und dem bis dahin angesparten Sparen 3-Guthaben inklusive der Wertschriften.

---

Weitere Informationen finden Sie unter [www.nkb.ch/sparen-3-versicherung](http://www.nkb.ch/sparen-3-versicherung).

---

- Im Rahmen unserer **Risikoversicherung** der Säule 3b definieren Sie eine Versicherungssumme nach Ihren individuellen Bedürfnissen. Wie auch bei der Sparen 3-Versicherung erfolgt die Finanzierung in Form einer jährlichen Prämienzahlung.

---

Weitere Informationen finden Sie unter [www.nkb.ch/risikoversicherung](http://www.nkb.ch/risikoversicherung).

---

## Beispiel Sparen und Risiko absichern

Hans Schmid hat vor einem Jahr Isabelle geheiratet. Nun erwarten sie ihr erstes Kind. Hans Schmid will sicher sein, dass seine Familie jederzeit finanziell abgesichert ist. Er schliesst bei seiner Kantonalbank eine Risikoversicherung auf sein Vorsorgekapital ab. Er ist nun beruhigt, denn im Fall seines Todes ist für seine Familie finanziell vorgesorgt. Sollte er erwerbsunfähig werden, erhält er eine Rente. Die Höhe des Todesfallkapitals und der Erwerbsunfähigkeitsrente kann Hans Schmid nach individuellen Bedürfnissen frei bestimmen.

# Kontakt

---

Nidwaldner Kantonalbank  
Stansstaderstrasse 54  
6370 Stans  
Telefon 041 619 22 22  
info@nkb.ch  
www.nkb.ch



Folgen Sie uns auf Facebook unter [www.facebook.com/nkb.ch](http://www.facebook.com/nkb.ch)  
und auf Instagram unter «nkb.ch».



Abonnieren Sie unseren Newsletter unter [www.nkb.ch/newsletter](http://www.nkb.ch/newsletter).