MORAINE HOME INVEST
UNSER ZIEL IST IHR ERFOLG

Checkliste PREVENTION III 3. Säule private Vorsorge, gebundene Säule 3a

Personalien:

Die Vorsorgestiftung 3a ermöglicht den individuellen Vorsorgeplan für einen Ruhestand ohne finanzielle Einschränkungen. Vorsorge, die sich sofort auszahlt, denn der investierte Betrag lässt sich von den Steuern abziehen. Sparen Sie so bis zu CHF 2'000.-- pro Jahr und Person! Zusätzlich kann das Vorsorgekapital aus der Säule 3a vor der Pensionierung für den Kauf oder den Umbau von selbst genutztem Wohnen bezogen werden.

Das beste Investieren ist das permanente Investieren. Der Durchschnittspreiseffekt ist für jeden Sparer eine sehr gute Möglichkeit, langfristig Kapital aufzubauen. Die komplizierte Überlegung, den richtigen Zeitpunkt für den Einstieg zu finden entfällt. Der Sparer kauft Monat für Monat Wertschriften dazu, unabhängig von der aktuellen Lage und Entwicklung an den Kapitalmärkten.

Unsere Finanzberatung ist nicht kostenlos, da unser Fokus nicht auf dem sofortigen Abschluss und Verkauf der angebotenen Produkte steht, sondern die Beratung und Dienstleistung an Ihnen als Kunden. Der Honoraransatz für die Beratung beträgt CHF 120.-- pro Stunde. (Hausbesuche Zeitpauschale CHF 60.-- pro Stunde) Allfällig in Aussicht gestellte Abschlussgebühren legen wir dem Kunden offen. Sollte es zu einem Abschluss kommen, werden allfällige Provisionen von unserem Honorar abgezogen.

Vermögensverwaltung 3a Vorsorgegelder

- finanzielle Sicherheit ☐
- Steuern sparen ☐
- aktiv verwaltetes Depot ☐
- Anlageinstrumente in Investmentfonds ☐
- Einmalanlage ☐
- Aufbauplan mit Dauerauftrag einfach permanent investieren ☐
- Anlagesumme ab CHF 100.-- monatlich ☐
- angebotene Strategie auf dem Schweizer 3a Vorsorgemarkt einzigartig ☐
- Bandbreitenmodell entsprechend der gewählten Anlagestrategie ☐
- Strategie 3a 20 mit 0-20 % Aktien(fonds)anteil, hohes Sicherheits- und Liquiditätsbedürfnis ☐
- -empfohlener Anlagehorizont: mindestens 5 Jahre
- Strategie 3a 40 mit 0-40 % Aktien(fonds)anteil, mittleres Sicherheitsbedürfnis ☐
- -empfohlener Anlagehorizont: mindestens 7 Jahre
- Strategie 3a 60 mit 0-60 % Aktien(fonds)anteil, kleineres Sicherheitsbedürfnis ☐
- -empfohlener Anlagehorizont: mindestens 10 Jahre
- Testung Ihrer Risikoneigung ☐
- Testung Ihrer Risikofähigkeit ☐

Maximalbeitrag 2018

- CHF 6'768.-- für Angestellte, die einer Pensionskasse (PK) angehören ☐
- CHF 33'840.-- (max. 20% des Nettoeinkommens) für Selbständigerwerbende ohne PK ☐

Maximalbeitrag 2019

- CHF 6'826.-- für Angestellte, die einer Pensionskasse (PK) angehören ☐
- CHF 34'128.-- (max. 20% des Nettoeinkommens) für Selbständigerwerbende ohne PK ☐