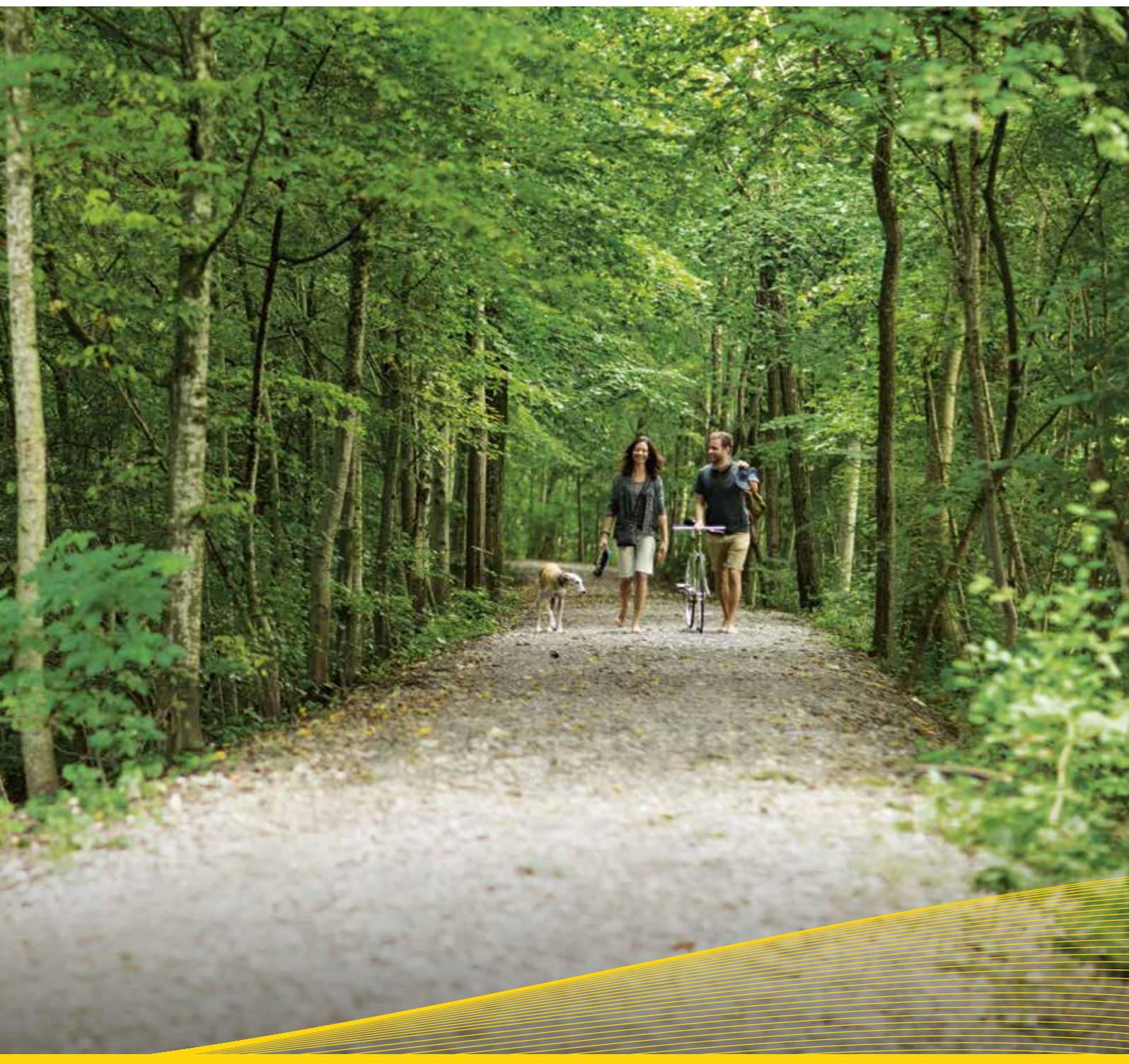


## Vorsorgen

Ihr Weg zur finanziellen Zukunftssicherung – einfach persönlich





## **Vorsorgen ist Vertrauenssache**

Wir begleiten Sie auf Ihrem Weg  
in eine finanziell sichere Zukunft.

Wir sorgen dafür, dass Sie Ihre finanzielle Zukunft sichern können – mit Kompetenz und Weitsicht. Als Ihre regionale Bank helfen wir Ihnen, Ihre finanzielle Zukunft systematisch zu planen. Ganz gleich, welche Wünsche und Träume Sie verwirklichen möchten.

Sparen während der Berufstätigkeit bedeutet Reserven bilden und Vermögen aufbauen für die Zeit nach der Pensionierung. Es lohnt sich deshalb, sich frühzeitig mit der Thematik auseinanderzusetzen. Neben der gesetzlichen Vorsorge der 1. und der 2. Säule, hilft die private Vorsorge der 3. Säule, den gewohnten Lebensstandard auch nach der Pensionierung beizubehalten.

Ein langer Weg beginnt mit dem ersten Schritt. Wir stellen sicher, dass Sie in die richtige Richtung gehen.

Wann dürfen wir Sie – einfach persönlich – bei uns begrüßen?

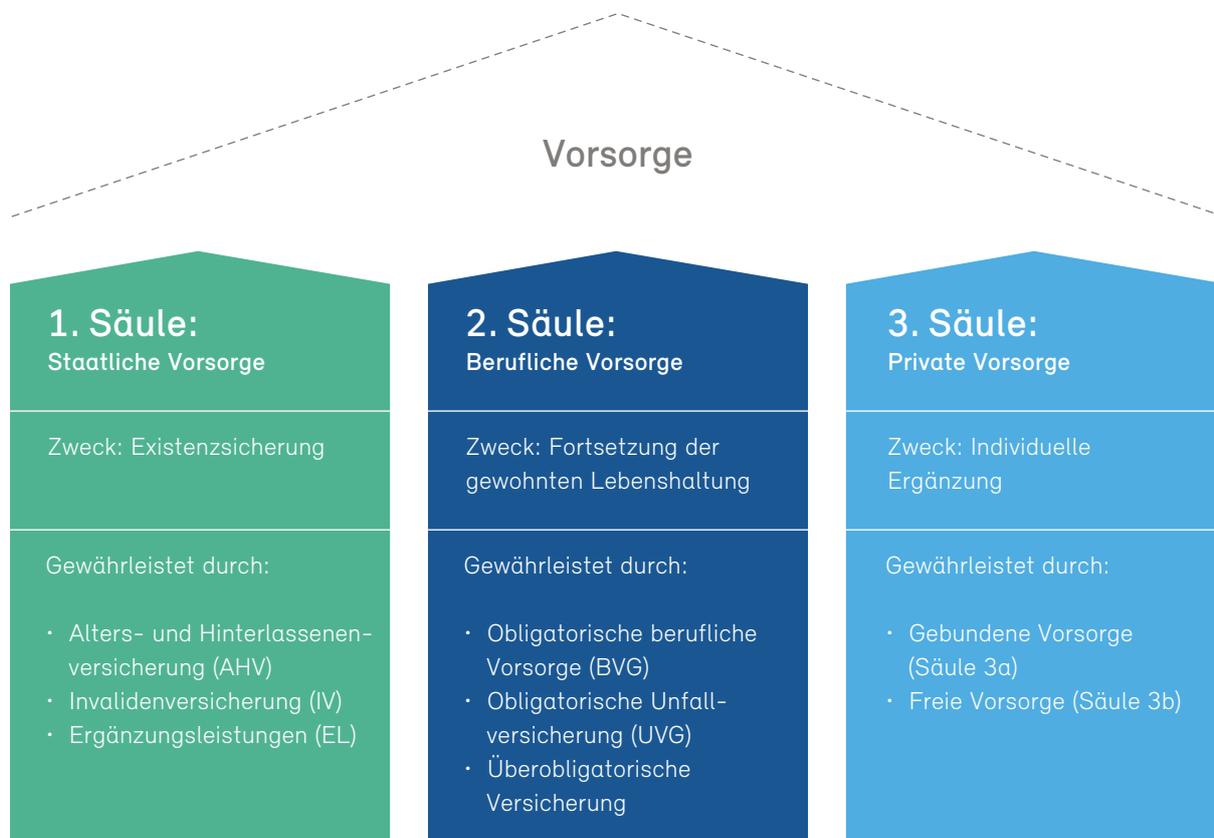


## Sie sorgen frühzeitig vor

- Weil Sie Vorsorgekapital aufbauen wollen
- Weil Sie Steuern sparen können
- Weil Sie ein Eigenheim planen
- Weil Sie sich und Ihre Angehörigen absichern wollen
- Weil Sie sich Ihren gewohnten Lebensstandard auch im Alter erhalten möchten
- Weil Sie sich aktiv auf die Pensionierung vorbereiten
- Weil Sie so mehr Einfluss nehmen können auf Ihre finanzielle Absicherung

## So funktioniert das 3-Säulen-Konzept

Das Vorsorgesystem in der Schweiz besteht aus drei Säulen: der staatlichen, der beruflichen und der privaten Vorsorge. Das Ziel des 3-Säulen-Konzeptes ist eine umfassende finanzielle Risikoabdeckung im Alter, bei Todesfall oder bei Invalidität für Sie und Ihre Angehörigen.



## Sichert Ihren Existenzbedarf

Die obligatorische und staatliche Vorsorge dient als Existenzsicherung im Alter, bei Invalidität und im Todesfall. Grundsätzlich sind alle in der Schweiz wohnhaften und erwerbstätigen Personen versichert. Die 1. Säule besteht aus der AHV, der IV und den Ergänzungsleistungen.

## Sichert einen Teil Ihres gewohnten Lebensstandards

Alle Arbeitnehmer in der Schweiz mit einem Mindesteinkommen von CHF 21'150.– sind obligatorisch bei einer Pensionskasse versichert. Die Leistungen der 1. und 2. Säule gemeinsam decken rund 60% des letzten Lohnes ab. Die 2. Säule besteht aus der beruflichen Vorsorge (BVG) und der Unfallversicherung (UVG).

## Sichert Ihre individuellen Bedürfnisse

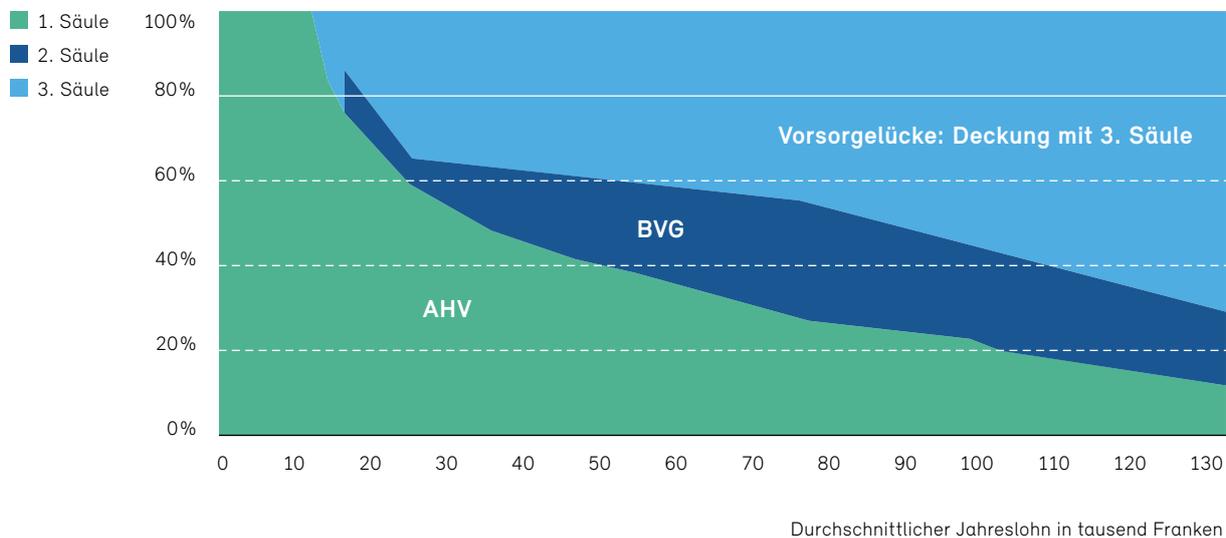
Die 3. Säule ergänzt die 1. und die 2. Säule und ermöglicht Ihnen, individuelle Vorsorgeziele zu erreichen. Im Rahmen der 3. Säule stehen Ihnen verschiedene Möglichkeiten offen, um Vorsorgegücken zu schliessen. Grundsätzlich wird zwischen der steuerprivilegierten Säule 3a und der freien Vorsorge 3b unterschieden.

## 3. Säule – so sichern Sie sich individuell ab

Mit der privaten Vorsorge der 3. Säule lässt sich der Lebensstandard nach der Pensionierung weiter absichern. Sie eignet sich dazu, spezielle Wünsche oder Bedürfnisse in der Vorsorge einzubauen und Vorsorgelücken zu schliessen.

### Persönlicher Vorsorgebedarf nach der Pensionierung

Um den gewohnten Lebensstandard im Alter beibehalten zu können, sollte ein jährliches Einkommen von rund 80% des letzten Jahreseinkommens vorhanden sein.



Die individuelle Vorsorge als Ergänzung zur staatlichen und beruflichen Vorsorge wird immer wichtiger. Bei Fragen rund um Ihre Altersvorsorge müssen Sie Ihre finanzielle Situation genau analysieren. Wir bieten Ihnen auf Sie zugeschnittene Lösungen und unterstützen Sie bei der aktiven Vermögensbildung, damit Sie sich und Ihren Lebensstandard optimal absichern können.



## Das bieten wir Ihnen mit der Säule 3a

- Individuelle Einzahlungen angepasst auf Ihre aktuelle persönliche Lebenssituation
- Zusätzliches Sparkapital fürs Alter, für ein selbstbewohntes Wohneigentum oder für Ihre geplante Selbstständigkeit
- Spesenfreie Kontoführung
- Konto mit Vorzugszins
- Fondslösung mit grosser Auswahl

## Das sind die Bezugsmöglichkeiten

- Ab 5 Jahren vor der ordentlichen Pensionierung
- Zur Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum\*
- Amortisation der Hypothek \*
- Aufnahme selbstständige Erwerbstätigkeit
- Einkauf in die Pensionskasse
- Bei Bezug einer vollen Invalidenrente der Invalidenversicherung (IV)
- Auswanderung

## Das bieten wir Ihnen mit der Säule 3b

- Im Rahmen der Säule 3b können Sie selber wählen, wie, wie viel und in welcher Form Sie die Gelder investieren möchten.
- Die Säule 3b unterliegt keinen staatlichen Vorgaben und umfasst alle privaten Ersparnisse ausserhalb der Säule 3a: Sparkonti, Anlagefonds, Kassenobligationen, Aktien, Lebensversicherungen, Wohneigentum, Edelmetalle usw.

\*Bezug/Amortisation für selbstbewohntes Wohneigentum ist nur alle fünf Jahre möglich.

# So finden Sie das optimale Vorsorgeangebot

## Unsere Vorsorgeprodukte im Überblick

Die Wahl des richtigen Vorsorgeangebotes hängt von Ihren individuellen Wünschen und Bedürfnissen und von Ihrer Lebenssituation ab.

### PRIVOR Vorsorgekonto 3a

Sie möchten heute das Leben geniessen und gleichzeitig Ihren Ruhestand finanziell absichern? Jede Lebensphase von Ihnen und Ihren Kindern finanziell auf soliden Boden stellen? Sie suchen eine kluge Finanzanlage, die es Ihnen erlaubt, Träume zu verwirklichen? Oder beabsichtigen Sie, einen Grundstein zu Ihrem Eigenheim zu legen?

Dann sollten Sie sich für die gebundene Vorsorge PRIVOR entscheiden. PRIVOR ist ein Vorsorgeprodukt im Rahmen der Säule 3a, mit dem Sie Ihr privates Vorsorgekapital aufbauen können. Mit PRIVOR können Sie das angesparte Kapital zum Erwerb von Wohneigentum einsetzen und Sie profitieren von Steuerersparnissen.

### PRIVIT Lebensversicherung 3a /b

Sie möchten mit einer Vermögensanlage mit einer garantierten Mindestverzinsung vorsorgen? Und Sie möchten Ihre Angehörigen individuell für die Risiken Tod und Invalidität finanziell absichern? Sowie gleichzeitig Steuervorteile erreichen?

Dann sollten Sie eine PRIVIT Lebensversicherung prüfen, die klassische, Kapital bildende Lebensversicherung. PRIVIT kann zur Sicherung Ihres individuellen Vorsorgebedarfs sowohl im Rahmen der freien Vorsorge (Säule 3b) als auch der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) eingesetzt werden. Sie bietet eine garantierte Auszahlung in Höhe der von Ihnen gewählten Versicherungssumme, im Todesfall wie auch im Erlebensfall. Sie garantiert Ihnen sofort einen Vorzugszins auf Ihrem Anlageteil und bringt Ihnen dank tiefer Abschluss- und Verwaltungskosten eine höhere Nettoendite. PRIVIT wird mit Einmaleinlagen ab CHF 20'000.– finanziert. Die Versicherungssumme inklusive Überschüsse wird im Todesfall oder bei Vertragsende ausbezahlt. Und Sie profitieren je nach Lösung von Steuerprivilegien.

## So sparen Sie Steuern

Vorsorgebeträge für die Säule 3a können bis zu einem Maximalbetrag vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Darüber hinaus ist der Zins verrechnungssteuerfrei und das 3. Säule-Kapital vermögenssteuerfrei. Beim Bezug kommt ein reduzierter Steuersatz zur Anwendung. Wer über mehrere Säule-3a-Konten verfügt, kann bei einem gestaffelten Bezug zusätzlich Steuern sparen. Darum lohnt es sich, früh zusätzliche Säule-3a-Konten einzurichten.

### Berechnungsbeispiel für Max Muster, ledig, aus Münsingen

	CHF	CHF
Steuerbares Einkommen	80'000	80'000
Einzahlung 3a-Konto	3'000	6'768
Steuerersparnis pro Jahr ungefähr	740	1'660

## REVOR Freizügigkeitskonto

**Unterbrechen Sie Ihre Erwerbstätigkeit für eine längere Zeit? Sind Sie aufgrund des reduzierten Arbeitspensums nicht mehr bei der Pensionskasse angeschlossen? Oder machen Sie sich selbstständig?**

Dann können Sie die Vorsorgegelder aus der Pensionskasse auf ein Freizügigkeitskonto überweisen. Denn die Fortführung der beruflichen Vorsorge ist gesetzlich vorgeschrieben. Beim Freizügigkeitskonto profitieren Sie von einem Vorzugszins und von den steuerlichen Privilegien. Eine reguläre Auszahlung Ihres Freizügigkeitskapitals ist frühestens fünf Jahre vor und bis spätestens fünf Jahre nach Erreichen des ordentlichen AHV-Rentenalters möglich. Vorzeitig dürfen Sie die Gelder zum Beispiel für den Kauf von selbstbewohntem Wohneigentum beziehen. Weitere Vorbezugsmöglichkeiten und Vorteile zeigen wir Ihnen gerne in einem persönlichen Gespräch auf.

## REVOR Sammelstiftung für Firmen

**Für Ihr Unternehmen stehen Qualität und Zuverlässigkeit an oberster Stelle? Sie suchen darum eine Sammelstiftung mit höchsten Sicherheitsansprüchen, die Ihnen und Ihren Mitarbeitenden eine massgeschneiderte Pensionskassenlösung mit attraktiven Leistungen bietet?**

Wenn sich kleinere und mittlere Unternehmen im Markt etablieren und sich ihre Bedürfnisse in Bezug auf ihre berufliche Vorsorge verändert haben, macht eine Leistungsüberprüfung Sinn. Die REVOR Sammelstiftung ist eine der führenden Schweizer Anbieter von Vorsorge-Lösungen im Rahmen der 2. Säule. Rund 1'500 Schweizer Unternehmen vertrauen ihr. Die REVOR Sammelstiftung bietet Ihnen massgeschneiderte Leistungen, Verträge für unterschiedliche Personenkreise in entsprechenden Kategorien, individuelle Risikoleistungen, unterschiedliche Sparbeiträge und angepasst versicherte Löhne. Und bei Bedürfnisveränderungen lässt sich die gewählte Vorsorge innerhalb der Produktpalette anpassen. Dank der bewährten Kontolösung sind die anfallenden Kosten kalkulierbar und alle Leistungen werden garantiert.



## Bank SLM – einfach persönlich

Setzen Sie bei Ihrer persönlichen  
Vorsorge auf die Bank aus Ihrer  
Region und damit auf eine indivi-  
duelle und persönliche Beratung.  
Wir sprechen Ihre Sprache und  
nehmen uns gerne Zeit für Sie.

### Sieben gute Gründe für Ihre richtige Wahl

- ↗ Vorsorgelösungen, die zusammen mit Ihnen entwickelt werden und Ihnen exakt entsprechen
- ↗ Finanzielle Sicherheit für Sie und Ihre Angehörigen
- ↗ Sicherung des gewohnten Lebensstandards vor und nach der Pensionierung
- ↗ Optimierte Steuern
- ↗ Faire Konditionen
- ↗ Engagierte und erfahrene Kundenberater, die die Region bestens kennen und hier seit Jahren verwurzelt sind
- ↗ Ein konsequentes Beratungsversprechen: einfach persönlich

Bank SLM AG  
Dorfplatz 5  
3110 Münsingen

031 700 10 10  
info@bankslm.ch  
bankslm.ch

## Bank SLM – einfach persönlich

Zuhause in Ihrer Region – solid, kompetent und engagiert.  
Wir beraten Sie gerne in Ihrer Nähe – einfach persönlich.

Münsingen	Kirchdorf	Konolfingen	Wichtrach	Worb	Gerzensee	Rubigen
031 700 10 10	031 700 11 80	031 700 11 40	031 700 11 60	031 700 12 00	031 781 01 88	031 720 40 20

