

2. und 3. Säule im Vergleich

	2. Säule – Berufliche Vorsorge		3. Säule – Private Vorsorge	
	Obligatorische Vorsorge BVG (Säule 2a)	Überobligatorische Vorsorge (Säule 2b)	Gebundene Vorsorge (Säule 3a)	Freie Vorsorge (Säule 3b)
Vorgehen	Freiwilliger Anschluss an die Sammelstiftung des Personals oder eine Berufsverbandsstiftung möglich ⓘ Besonders bei höheren Einkommen sinnvoll		Freiwilliger Abschluss einer massgeschneiderten privaten Vorsorge aufgrund Bedarfsanalyse und regelmässigen Anpassungen ⓘ Notwendig, wenn keine berufliche Vorsorge besteht	
Finanzierung	<ul style="list-style-type: none"> Altersgutschriften: 7–18 % des versicherten Lohnes (gestaffelt nach Alter) Risikoprämien (Tod und Invalidität) Beiträge für Sicherheitsfonds und Verwaltungskosten 		Versicherung Regelmässige Prämien, optional mit flexiblen Zuzahlungen (produktabhängig) und Prämienpause während max. 4 Jahren Bank Flexible Einzahlungen in beliebiger Höhe	
Einschränkungen	Innerhalb der gesetzlichen Rahmenbedingungen ist das Reglement der jeweiligen Pensionskasse entscheidend.		Einzahlungen gesetzlich limitiert <ul style="list-style-type: none"> Angestellte max. CHF 6 883.– Selbständigerwerbende 20 % des steuerbaren Einkommens, höchstens CHF 34 416.– 	Keine Einschränkungen
Vertragsdauer	<ul style="list-style-type: none"> Bezug frühestens ab Alter 58 Bezug spätestens im Alter 69 (Frauen) oder 70 (Männer) 		<ul style="list-style-type: none"> Bezug frühestens 5 Jahre vor der ordentlichen Pensionierung 59 (Frauen)/ 60 (Männer). Ausnahmen: <ul style="list-style-type: none"> – Wegzug ins Ausland – Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit – Kauf von Wohneigentum Bezug spätestens im Alter 70 (Männer)/ 69 (Frauen), sofern noch erwerbstätig 	Keine Einschränkungen
Risikoleistungen	<ul style="list-style-type: none"> Invalidenrente Ehegatten-/Lebenspartnerrente oder Kapitalzahlung Waisenrente Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit (weitere Finanzierung durch Pensionskasse) ⓘ Risikoleistungen sind dank Kollektivtarifen in der Regel günstiger als die Einzellebentarife der Säule 3a.		Versicherung <ul style="list-style-type: none"> Erwerbsunfähigkeit: Rente sowie Prämienbefreiung (weitere Finanzierung durch Versicherung) Garantiertes Todesfallkapital plus allfällige Überschussbeteiligung; Auszahlung an die begünstigte Person Bank Das Sparguthaben plus Zins fällt in den Nachlass. ⓘ Eine regelmässige Erwerbsunfähigkeitsrente sichert Ihre private/familiäre und berufliche Existenz.	
Kapitalsicherheit	Der Deckungsgrad der Pensionskasse ist entscheidend. Gesetzlich verankerte Auszahlungsgarantie für das Altersguthaben (selbst bei Zahlungsunfähigkeit der Pensionskasse)		Versicherung Gesetzlich verankerte Auszahlungsgarantie für das vertraglich vereinbarte Kapital/ garantierte Erlebensfallkapital (selbst bei Konkursöffnung über die Versicherungsgesellschaft) Bank Gesetzlicher Einlegerschutz bis zu CHF 100 000.– im Konkursfall der Bank. Schutz für zusätzliche CHF 100 000.– möglich, sofern 3a-Vorsorgekonto. ⓘ Bei der Versicherungslösung sind Geld und Kapitalziele zu 100 % abgesichert.	

Altersleistungen	<p>Rente Vom Alterskapital werden jährlich 6,8% (Umwandlungssatz) als Altersrente ausbezahlt (plus allfällige Kinderrente bei Unterstützungspflicht).</p> <p>Kapital Auf Verlangen können max. 25% des Alterskapitals als einmaliger Betrag ausbezahlt werden (Rest als lebenslange Rente).</p> <p>Ein Kapitalbezug muss innerhalb der reglementarischen Frist angemeldet werden. Sind innerhalb von 3 Jahren vor dem gewünschten Kapitalbezug Einkäufe erfolgt, ist mit steuerlichen Konsequenzen zu rechnen.</p> <p>Bei Rentenbezug bleibt im Todesfall das restliche Altersguthaben bei der Pensionskasse, sofern keine Ehegatten- und Waisenrenten fällig werden.</p>	<p>Rente oder Kapitalauszahlung gemäss reglementarischen Bestimmungen. Zins und Umwandlungssatz sind nicht gesetzlich vorgeschrieben.</p>	<p>Einmalige Auszahlung als Kapital plus allfälliger Überschussbeteiligung</p>
Zins	<p>Der BVG-Mindestzinssatz wird durch den Bundesrat festgesetzt (1,0%).</p>	<p>Es besteht kein gesetzlicher Mindestzinssatz.</p>	<p>Versicherung</p> <ul style="list-style-type: none"> • Technischer Zins: Festlegung durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA • Allfälliger Überschuss <p>Bank</p> <p>Zins gemäss individueller Marktlage</p>
Steuern	<ul style="list-style-type: none"> • Jährliche Prämien von bis zu 20% des AHV-Einkommens • abzugsberechtigt vom steuerbaren Einkommen • Rentenzahlungen zu 100% als Einkommen steuerbar • Kapitalauszahlung zu einem reduzierten Satz getrennt • vom übrigen Einkommen steuerbar 	<p>Bank und Versicherung</p> <ul style="list-style-type: none"> • Jährliche Prämien (limitiert) abzugsberechtigt vom steuerbaren Einkommen • Zinserträge und Überschüsse steuerfrei • Keine Vermögenssteuer während der Laufzeit • Kapitalauszahlung zu einem reduzierten Satz getrennt vom übrigen Einkommen steuerbar 	<p>Versicherung</p> <ul style="list-style-type: none"> • Jährliche Prämien unter bestimmten Bedingungen abzugsberechtigt vom steuerbaren Einkommen (Pauschalabzug) • Zinserträge und Überschüsse steuerfrei • Rückkaufswert von Lebensversicherungen unterliegt der Vermögenssteuer • Kapitalauszahlung von prämienfinanzierten Lebensversicherungen steuerfrei • Kapitalauszahlung von einmalprämienfinanzierten Lebensversicherungen nur unter bestimmten Bedingungen steuerfrei <p>Bank</p> <ul style="list-style-type: none"> • Keine Steuervorteile <p>Keine Verrechnungssteuer bei Lebensversicherungen</p>
Privilegien	<p>Erb-, Betreibungs-, Konkursprivileg sowie Steuerprivileg</p>	<p>Erb-, Betreibungs-, Konkursprivileg sowie Steuerprivileg</p> <p>Vorsorgeprivilegien nur bei Versicherungen</p>	<p>Erb-, Betreibungs-, Konkursprivileg (sofern Ehepartner, eingetragener Partner oder Kinder begünstigt) sowie Steuerprivileg</p>