



Registrierter Vermittler  
Eidgenössische Finanz-  
marktaufsicht FINMA  
Registernummer 10592

## Private Altersvorsorge – Sicherheit im Alter Vorsorgen und Steuern sparen



### BJ CONSULTING



Alfred Juntke  
Hofenstrasse 66  
8708 Männedorf  
Tel: 043 843 5663  
E-Mail: [bjcon@bjcon.com](mailto:bjcon@bjcon.com)

#### ■ **Vorsorgekonto 3a jetzt eröffnen**

**Vorteile:** kurzfristig einzahlen, nächstes Jahr Steuern sparen, langfristig Kapital für später aufbauen – mit der Vorsorge für die 3. Lebensphase frühzeitig beginnen

■ **Säule 3a** – die gebundene Vorsorge – jetzt vorsorgen, während der Laufzeit sind Erträge und Kapitalgewinn steuerfrei.

■ **Kapitalaufbau** garantiert durch angemessene Verzinsung der Beiträge min. CHF 50.- monatlich, bzw. max. CHF 6'768.- jährlich und durch Zinseszinsseffekt. **Die Rendite wird über die Steuerersparnis erzielt.**

	<p><b>Vorsorgekonto – Sarasin Säule 3a Stiftung – SaraVor</b> Die Bank J. Safra Sarasin AG ist eine führende Schweizer Privatbank. Mit einem Konto in der Sarasin Säule 3a-Stiftung können Sie gleich doppelt sparen. Erstens investieren Sie in Ihre Altersvorsorge und zweitens sparen Sie gleichzeitig Einkommensteuern, und zwar ca. 20 bis 30% des eingezahlten Betrages.</p> <p><b>BJ CONSULTING</b> wurde 1996 gegründet mit dem Ziel eigene Erfahrungen, Informationen und Lösungsvorschläge für die private Altersvorsorge bereitzustellen.</p>	
---	--	---

Für eine Kontoeröffnung brauchen Sie nur den Antrag „Vorsorgevereinbarung für Vorsorgekonto 3a“ auszufüllen. Datum und Unterschrift bitte nicht vergessen. Danach schicken Sie den Antrag zusammen mit dem Begleitbrief an die angegebene Anschrift mittels folgender Frankieretikette kostenlos. Anschliessend erhalten Sie die Bestätigung der Kontoeröffnung. Ebenfalls erhalten Sie einen Einzahlungsschein, mit dem Sie die Zahlung des ersten Beitrages direkt an die Sarasin Säule 3a-Stiftung (SaraVor) Basel tätigen. Sie können in den folgenden Jahren jederzeit die Höhe der Beiträge flexibel neu festsetzen oder die Beitragsleistungen einstellen.

- **Frankieretikette bitte ausschneiden und auf ein C5-Couvert kleben.** ( Bitte Klebstoff und kein Kleband verwenden – vielen Dank)
- **Gratis an Ihren Berater BJ CONSULTING** senden, bitte nicht frankieren!



## **BJ CONSULTING – Sicherheit im Alter – Vorsorgen und Steuern sparen – 3.Säule**

Vermutlich haben Sie auf der Website <https://www.altersrente.ch> den Rentenrechner betätigt und machen sich Gedanken, mehr für Ihre private Altersvorsorge zu tun. Wenn Sie Ihren Lebensstandard im Alter beibehalten möchten, ist es nie zu früh, die finanzielle Situation nach der Pensionierung anzusehen. Möglichst früh mit der privaten Altersvorsorge zu beginnen, ist wichtiger, als viele denken.

Die Reform „Altersvorsorge – 2020“ steht gegenwärtig zur Diskussion. Das Resultat, wie immer es ausgehen mag, wird ein Kompromiss sein. Die private Vorsorge – Säule 3a wird als eine absolut wichtige Säule bestätigt werden.

Mit dem Säule 3a Vorsorgekonto investieren Sie in Ihre Altersvorsorge und sparen gleichzeitig Jahr für Jahr Steuern. Den eingezahlten Betrag können Sie im folgenden Jahr von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen. Je nach Wohnort und Einkommen wird die Steuerersparnis etwa 20 bis 30% des eingezahlten Betrages ausmachen. Bei einer angenommenen Einzahlung von CHF 4'000.- beträgt die Steuerersparnis ca. CHF 1'000.-. Eine bessere Rendite auf das angesparte Guthaben finden Sie z.Zt. nirgends, wegen der niedrigen Zinsen. Je nach finanzieller Situation kann die Einzahlung jedes Jahr flexibel erfolgen, minimum CHF 50.-/Monat, maximal CHF 6'768.-/Jahr. Leider muss das angesparte Kapital bei Auszahlung, z.Zt. in der Regel frühestens 5 Jahre vor der Pensionierung reduziert versteuert werden. Lesen Sie das Beispiel von Marcel & Brigitte Bühler, welches als .pdf-file unter [https://www.private-vorsorge.ch/pdf/beispiel\\_saeule3a\\_150209.pdf](https://www.private-vorsorge.ch/pdf/beispiel_saeule3a_150209.pdf) zur Verfügung steht, bzw. BJ CONSULTING Ihnen gerne kostenlos zuschickt. Bei der Eröffnung des Vorsorgekontos können Sie sofort oder auch später Angaben zur Wertschriftenanlage tätigen.

BJ CONSULTING empfiehlt unverbindlich (bitte rechtliche Hinweise: <https://www.private-vorsorge.ch/hinweise.html> beachten) in Anbetracht der ungewissen Zinsentwicklung in den kommenden Jahren bei Laufzeiten von unter 5 Jahren, d.h. für Personen 58 plus, keine Wertschriftenanlage zu tätigen. Die Beträge auf dem Vorsorgekonto 3a werden mit dem **aktuellen niedrigen Zinssatz verzinst. Die Rendite wird über die Steuerersparnis erzielt.** Mit einem Vorsorgekonto 3a ohne Wertschriften entsteht kein Kapitalverlust. Allerdings wird die Rendite langfristig bei einer Laufzeit von mehr als 10 Jahren mit einer Wertschriftenanlage mit grosser Wahrscheinlichkeit höher sein im Vergleich zu einer direkten Kontolösung. Der maximal erlaubte Aktienanteil für Säule 3a gebundener Vorsorgegelder beträgt 50% eines Anteils.

Für Personen 30 plus bis Alter 55 empfiehlt BJ CONSULTING unverbindlich gegenwärtig die **Wertschriftenanlage – BVG Wachstum - Valor: 2.025.128.** zu wählen. Bitte beachten Sie das aktuelle Sarasin Fact-Sheet, welches ich Ihnen gerne zuschicke, E-Mail: [bjcon@bjcon.com](mailto:bjcon@bjcon.com). In den nächsten Jahren werden vermutlich die meisten Fonds Kurschwankungen aufweisen, einerseits durch steigende Zinsen, d.h. fallende Obligationenkurse und andererseits durch Korrekturen an den Aktienmärkten aus verschiedenen Gründen, nicht zuletzt wegen Überbewertung. Trotzdem sollte die Wertschriftenanlage – BVG Wachstum langfristig über eine Zeitdauer von 10 Jahren plus eine höhere Rendite erwirtschaften im Vergleich zu den anderen Anlagestrategien ohne oder nur mit geringem Aktienanteil. Aktuelle Daten dieser Anlagestrategien sind auf der Website <https://www.private-vorsorge.ch/vorsorgekonto.html> aufgeführt. **Bei längeren Korrekturen am Aktienmarkt können die Anteile der Wertschriftenanlage – BVG Wachstum verkauft werden und der Erlös als „cash“ auf dem Vorsorgekonto parkiert werden.**

### **Bezug des Vorsorgeguthabens**

Über das Guthaben kann in der Regel bei Erreichen des AHV-Alters verfügt werden, frühestens 5 Jahre vorher kann es aufgelöst werden. Die Auszahlung unterliegt einer

reduzierten Besteuerung gemäss den dann geltenden Vorschriften. Weitere Informationen über die gebundene Vorsorge – Säule 3a sind auf der Website <https://www.private-vorsorge.ch> aufgeführt.

### Historische Entwicklung der Anlagegruppe „Sarasin BVG-Wachstum:

Die Anlagegruppe BVG- Wachstum eignet sich für Anleger mit einem Anlagehorizont von mehr als 10 Jahren. Gegenwärtig beträgt der Aktienanteil 35% und bietet damit gute Ertragschancen. Der Obligationenanteil umfasst mit 54% hauptsächlich Obligationen mit kurzen, mittleren und längeren Laufzeiten der Eidgenossenschaft. Immobilien sind mit 6% vertreten. Der taktische Aktienanteil variiert je nach Markteinschätzung zwischen 30 und 40%.

#### BVG Wachstum - Performance 2004 - 2013

	Kurs in CHF		Performance			
	per 31.12	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	
2013	1655	5,15	5,15	5,15	5,15	
2012	1574		6,71	6,71	6,71	
2011	1475		-1,07	-1,07	-1,07	
2010	1491			2,33	2,33	
2009	1457			11,14	11,14	
2008	1311				-13,92	
2007	1523				-0,65	
2006	1533				4,71	
2005	1464				12,53	
2004	1300				1,25	
Performance kumulativ		5,15	10,79	24,26	28,18	
Performance pro Jahr		<b>+5,15%</b>	<b>+3,6%</b>	<b>+4,85%</b>	<b>+2,82%</b>	

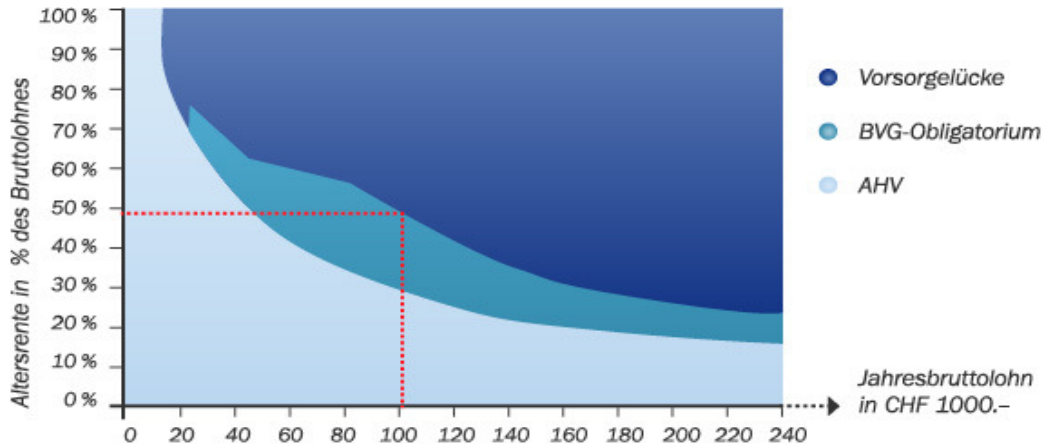
2008 - das Jahr der Finanzkrise

#### Kursentwicklung BVG Wachstum – 2008 -2015



## Wie hoch wird meine Altersrente?

Eine genaue Berechnung der Altersrente (AHV- und BVG-Rente) ist erst kurz vor der Pensionierung möglich. Beide Rentensysteme unterliegen laufend Änderungen, wie aus den Medien zu entnehmen ist. Immerhin können Sie Ihre Altersrente (AHV + BVG) aus heutiger Sicht mit dem Rentenrechner <http://www.private-vorsorge.ch/altersrente.html> ermitteln. Bereits reduziert wurden mehrmals die minimale Verzinsung der BVG - Guthaben und die Rentenumwandlungssätze. Die private Altersvorsorge ist deshalb gefragter denn je. Vorsorgelücken sollten vermieden werden. Die private Altersvorsorge mit der Eröffnung eines Vorsorgekontos hilft dagegen.



## Was sagt Ihnen die Grafik?

Auf der horizontalen Achse suchen Sie Ihren heutigen Jahresbruttolohn und auf der vertikalen Achse lesen Sie die Altersrente in % des heutigen Bruttolohnes ab. Die Altersrente setzt sich aus der AHV-Rente und dem obligatorischen Anteil des BVG-Guthabens zusammen, alles aus heutiger Sicht. Infolge der Reform „Altersvorsorge – 2020“ und vielen anderen Gründen ist die angegebene Rente in der Grafik sehr vage und begrenzt zu verwenden. Der dunkle blaue Bereich nennt sich Vorsorgelücke. Dieser Betrag ist die Differenz zwischen dem heutigen Jahresbruttolohnes und der provisorischen Altersrente. Alle Angaben beziehen sich auf die heutige Situation. Um später nach der Pensionierung den heutigen Lebensstandard beizubehalten, sollte die Vorsorgelücke möglichst „Null“ betragen. Die Vorsorgelücke verkleinert sich, wenn in der Pensionskasse ein überobligatorisches Guthaben vorhanden ist. Weiterhin reduziert sich die Vorsorgelücke durch Sparen in der privaten Altersvorsorge, wie z.B. mit einem Vorsorgekonto 3a in der gebundenen Vorsorge – Säule 3a. Schliesslich verringert sich die Vorsorgelücke weiter durch individuelles Sparen unter dem Titel freie Vorsorge – Säule 3b. Auf jeden Fall empfiehlt BJ CONSULTING sich frühzeitig für das Thema „Vorsorgeplanung“ im Alter 30plus und dem Thema „Pensionsplanung“ ab Alter 50plus zu interessieren. Die Websites <http://www.private-vorsorge.ch> und <http://www.altersrente.ch> geben weitere Informationen zu diesen Themen, u.a. einen anonymen on-line Rentenrechner.

**Beispiel:** Bei einem jährlichen Jahresbruttolohn von CHF 100'000.- kann aus heutiger Sicht eine Altersrente von knapp 50%, d.h. ca. CHF 50'000.- erwartet werden. Diese Rente wäre viel zu klein, deshalb eine „Vorsorgeplanung“ bzw. „Pensionsplanung“ entweder selber durchführen oder durch eine Fachperson ausführen lassen. Die AHV-Rente für Ehepaare ist begrenzt auf 150% der einfachen maximalen AHV-Rente.

BJ CONSULTING  
Alfred Juntke  
Hofenstrasse 66  
**8708 Männedorf**

Betr. Eröffnung Vorsorgekonto „Sarasin Säule 3a-Stiftung (SaraVor)“

sehr geehrter Herr Juntke,

hiermit möchte ich ein Vorsorgekonto eröffnen. Beiliegend sende ich Ihnen:

- Antrag zur Eröffnung eines Vorsorgekontos „Säule 3a-Konto (SaraVor)“
- Für die Auswahl der Wertschriftenanlage werde ich auf Sie zurückkommen
- Mein Anlagehorizont ist länger als 10 Jahre, deshalb möchte ich in die angekreuzte Anlagegruppe investieren
- eine Kopie meiner ID-Karte lege ich bei, und zwar eigenhändig unterschrieben und mit Datum versehen. Ich bestätige hiermit, dass die Original-Unterschrift auf meiner ID-Karte mit der Unterschrift auf dem Antrag übereinstimmt.

Zweck, Ziele und Steuervorteile eines Vorsorgekontos habe ich auf Ihrer Web\_Site [http://www.private-vorsorge.ch/vorsorgekonto\\_sarasin.html](http://www.private-vorsorge.ch/vorsorgekonto_sarasin.html) gelesen.

Als nächsten Schritt erwarte ich die Bestätigung der Eröffnung eines Vorsorgekontos in der Sarasin Säule 3a-Stiftung (SaraVor) und einen Einzahlungsschein der Bank J. Safra Sarasin & Cie AG, Basel. Der minimale Betrag beträgt CHF 50. - monatlich und der max. Betrag für die gebundene Vorsorge – Säule 3a in diesem Jahr beträgt CHF 6'7392. -. Jederzeit, auch bei der ersten Zahlung, kann ich diesen Betrag flexibel anpassen. Ebenso kann ich die Beitragsleistungen ganz einstellen.

In diesem Sinne verbleibe ich  
Mit freundlichen Grüßen

---

Beilagen: - Antragsformular,  
- Kopie ID-Karte mit Unterschrift ( nicht unbedingt notwendig, kann sonst auch nachgeliefert werden)