smzh

Säule 3a für 20–40

Dein smartes Fundament für Freiheit, Selbstverwirklichung und Vermögensaufbau

massgeschneidert. umfassend. für Sie.

Vergiss das Klischee vom langweiligen Vorsorgesparen!

Die Säule 3a ist heute ein cleveres Tool, mit dem du dir echte Freiräume schaffst – sei es für das Eigenheim, deine Weltreise, dein Start-up oder einfach für ein erfülltes Leben nach deinen Vorstellungen.

Wer früh startet, kombiniert maximalen Vermögensaufbau mit Steuervorteilen und bleibt in jeder Lebensphase flexibel und unabhängig.

Warum Vorsorge auch für Junge zählt

Mehr als Altersvorsorge: Dein Zukunfts-Booster

- Früher Start = Zinseszinseffekt: Jeder Monat zählt. Wer bereits mit 20, 25 oder 30 einsteigt, lässt sein Kapital für sich arbeiten.
- Unabhängigkeit & Flexibilität: Auch kleine Beträge machen über Jahre einen grossen Unterschied.
- Eigenverantwortung leben: Mit der 3. Säule gestaltest du deine finanzielle Zukunft aktiv und selbstbestimmt.
- Am Puls der Zeit: Vorsorge ist heute digital, individuell und attraktiv – und unterstützt deine persönlichen Lebensziele.

Das kann die Säule 3a

Jährliche Steuerersparnis

Spare bis zu CHF 7’280/Jahr (mit PK) oder bis CHF 36’400/Jahr (ohne PK, z. B. als Selbständiger).

Vielseitig einsetzbar

Guthaben kann für Wohneigentum, Selbständigkeit, Auswanderung oder die Pensionierung verwendet werden.

Attraktive Rendite

Du wählst zwischen Sparkonto und Anlage (z. B. Aktienfonds) – und profitierst steuerbegünstigt vom Zinseszinseffekt.

Kapital für deine Lebensprojekte

Ob Unabhängigkeit, Sicherheit oder die eigene Firma – die 3. Säule ist dein Instrument für mehr Gestaltungsfreiheit.

Praxisbeispiele: Was alles möglich ist

Eigenheim:
Mit 3a ins eigene Zuhause

Nina, 22, startet mit 200 CHF/Monat.

Nach 18 Jahren (mit 40) stehen ihr bei 4 % Rendite ca. 63’000 CHF zur Verfügung.

Dieses Geld kann sie als Eigenkapital für ihre erste Wohnung einsetzen – und kommt ihrem Wunsch nach Wohneigentum deutlich näher.

Kapital nach 18 Jahren:

Zinserträge		Spareinlagen		Endkapital
19’682	+	43’200	=	62’882 CHF

Selbständigkeit:
3a als Sprungbrett

Kevin, 27, zahlt monatlich 300 CHF ein.

Mit 34 will er sein eigenes Unternehmen gründen. Das bis dahin angesparte 3a-Guthaben von über 33’000 CHF bietet ihm finanzielle Sicherheit und verschafft ihm den nötigen Spielraum zum Durchstarten.

Kapital nach 8 Jahren:

Zinserträge		Spareinlagen		Endkapital
5’089	+	28’800	=	33’889 CHF

Weltreise, längere Auszeit oder Karrierepause

Sarah, 30, hat sich vorgenommen, mit 40 eine längere Weltreise zu machen oder vielleicht eine Karrierepause einzulegen.

Sie investiert konsequent in die Säule 3a – und kann mit dem angesparten Guthaben später ihren Traum von der grossen Reise oder einer persönlichen Auszeit verwirklichen.

Smart, souverän, individuell: Vorsorge ist die Basis deiner Freiheit

Die 3. Säule ist heute ein Instrument für alle, die mehr Gestaltungsspielraum und Unabhängigkeit wollen. Wer früh vorsorgt, eröffnet sich mehr Möglichkeiten:

Heute für Flexibilität, morgen für Sicherheit.

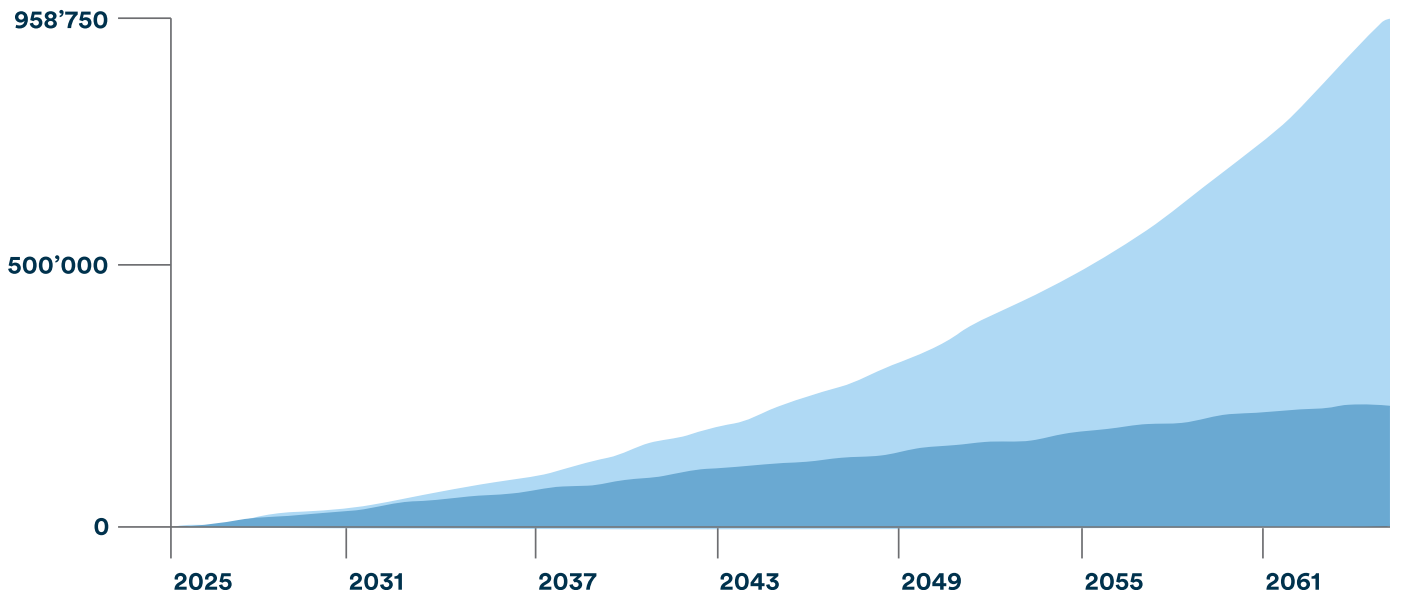
- Souveränität im Alltag: Mit jedem Franken investierst du in deine Unabhängigkeit – und kannst deine Lebensprojekte mit Rückenwind realisieren.
- Maximale Wahlfreiheit: Ob Eigenheim, Unternehmen, Weltreise oder Weiterbildung – du entscheidest, wann und wie du dein Guthaben einsetzt.
- Selbstbestimmtes Leben: Finanzielle Freiheit gibt dir den nötigen Gestaltungsraum, um Chancen zu nutzen, wenn sie kommen.

Wie werde ich (fast) sicher Millionär:in?

Du willst wissen, wie du mit der Säule 3a gezielt Vermögen aufbaust?

Hier das Beispiel – ganz transparent:

> Rechenbeispiel: 500 CHF pro Monat, 6 % Rendite, 40 Jahre lang
>
> - Monatliche Einzahlung: 500 CHF
> - Laufzeit: 40 Jahre (z. B. von 25 bis 65)
> - Durchschnittliche Rendite: 6 %
> - Endkapital: ca. 995’000 CHF!



Zinserträge	+	Spareinlagen	=	Endkapital
718’750		240’000		958’750 CHF

Fazit

Wer jung startet, diszipliniert einzahlt und Steuervorteile konsequent nutzt, kann mit der 3. Säule den Weg zur Million ebnen – und das auf solide, planbare Art.

FAQ & smzh-Tipps

Kann ich mein 3a-Guthaben für das Eigenheim nutzen?

Ja, für den Kauf oder die Amortisation von selbstgenutztem Wohneigentum – Vorbezug ist möglich!

Und für Selbständigkeit?

Ja, bei Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit kann das Guthaben bezogen werden.

Lohnt sich die 3a auch bei kleinem Einkommen?

Definitiv – selbst kleine Beiträge wachsen langfristig beachtlich.

Wie bleibe ich flexibel?

Mit Banklösungen bleibt alles offen – ohne Verpflichtung, mit Pausenoption und jederzeitem Wiedereinstieg.

Was, wenn ich ins Ausland gehe?

3a einfach pausieren, Guthaben bleibt erhalten. Nach Rückkehr kann weiter einbezahlt oder ggf. bezogen werden.

Checkliste – Bist du bereit für mehr Freiheit und Gestaltungsraum?

- → **Nutze ich jedes Jahr den Maximalbetrag?**
- → **Habe ich meine Anlagestrategie auf meine Lebensziele abgestimmt?**
- → **Plane ich schon heute Eigenmittel für Wohneigentum, Unternehmertum oder meine Weltreise?**
- → **Mache ich die 3a zu meinem persönlichen Fundus für mehr Gestaltungsfreiheit?**
- → **Kenne ich meine steuerlichen Vorteile?**

Egal, ob du schon eine 3a-Lösung hast oder noch nicht – wir unterstützen dich bei den nächsten 3 Schritten:

1. Verstehen, was du hast (oder noch nicht hast).
Wir analysieren deine aktuelle 3a-Situation – transparent, unabhängig und leicht verständlich.

2. Gemeinsam Klarheit schaffen.
Wir zeigen dir, wie du deine Vorsorge optimieren (oder planen) kannst – passend zu deiner Lebenssituation und deinen Zielen.

3. Umsetzen & begleiten.
Wir finden die richtige Lösung für dich – und stehen dir langfristig zur Seite. Sichere dir jetzt die Beratungsgespräch und gestalte deine finanzielle Zukunft eigenständig und smart!

Kontakt smzh:
smzh ag Tödistrasse 53
CH-8002 Zürich
+41 43 355 44 55 | contact@smzh.ch
www.smzh.ch

Die smzh ag ist ein unabhängiger Finanzdienstleister, der seinen Kund:innen mit einer umfassenden, transparenten und nachhaltigen Beratung in den Themenfeldern Finanzen & Anlagen, Vorsorge & Versicherungen, Hypotheken & Immobilien sowie Steuern & Recht zur Verfügung steht.

Hinweis:
Dieser Guide ersetzt keine individuelle Beratung. Für persönliche Empfehlungen und steuerliche Optimierungen steht dir smzh jederzeit zur Verfügung.

Besuchen Sie uns online oder in
Arosa · Aarau · Baden · Basel · Bern · Buchs SG · Chur · Frauenfeld · Luzern · Pfäffikon SZ · St. Gallen · Sursee · Zürich

smzh ag
Tödistrasse 53, CH-8002 Zürich
+41 43 355 44 55
contact@smzh.ch
www.smzh.ch

smzh
www.smzh.ch