



Säule 3a ab 40

Dein kompakter Vorsorge-Guide

Strategisch planen, Steuern sparen, Vermögen aufbauen.



massgeschneidert. umfassend. für Sie.

**Warum solltest du dich
gerade ab 40 mit deiner
Säule 3a beschäftigen?**

Mit 40 verändert sich die Perspektive auf das Sparen

Die Pensionierung liegt zwar noch in der Zukunft – doch der nächste Lebensabschnitt wird planbarer. Wer jetzt beginnt, seine Vorsorge strategisch auszurichten, kann Steuern sparen, Vermögen aufbauen und gezielt finanzielle Sicherheit schaffen.

Wir zeigen dir Schritt für Schritt, wie du mit der Säule 3a **Steuern sparst, Vermögen aufbaust und deine Lebensziele aktiv unterstützt** – eingebettet in deine Gesamtstrategie.

Ein solides Fundament umfasst:

- einen Liquiditätsplan (kurzfristige Sicherheit),
- einen Vermögensaufbauplan (langfristige Ziele, Rendite, Flexibilität),
- eine Risikostrategie (Absicherung von Familie und Einkommen),
- sowie eine strategische Vorsorgeplanung, um Versorgungslücken zu schliessen.

Diese Planung ermöglicht:

- Klarheit über Lücken und Potenziale,
- steuerliche Optimierungen,
- finanzielle Souveränität in allen Lebenslagen.



Die wichtigsten Grundlagen auf einen Blick

Die Säule 3a ist die **gebundene, freiwillige Vorsorge** in der Schweiz – und bildet zusammen mit AHV/IV (1. Säule) und der Pensionskasse (2. Säule) das Fundament deiner Altersvorsorge.

Gerade ab 40 gewinnt sie an zusätzlicher Bedeutung: Sie bietet dir **konkrete Vorteile**, die du aktiv für dich nutzen kannst.

Was du wissen musst:

- Steuervorteil: Beiträge sind jährlich steuerlich abzugsfähig
 - bis zu **CHF 7'280** mit Pensionskasse
 - bis zu **CHF 36'400** ohne Pensionskasse (z. B. Selbständige)

Vorsorgelücken erkennen – und gezielt schliessen

Viele Erwerbstätige haben ungeahnte Vorsorgelücken:

- durch Erwerbspausen (Elternzeit, Ausland),
- durch tiefe Einzahlungen in die 2. Säule,
- durch Teilzeitmodelle,
- oder durch Selbständigkeit ohne PK-Anschluss.

Besteuerung

Beim Bezug wird das angesparte Kapital separat und zu einem reduzierten Steuersatz besteuert – unabhängig vom übrigen Einkommen.

Bezugsmöglichkeiten

Ein Vorbezug ist unter bestimmten Bedingungen möglich – z. B. für den Kauf oder die Rückzahlung der Hypothek von selbstgenutztem Wohneigentum, bei Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit oder bei Auswanderung.

Rückwirkende Einzahlungen

Seit 2025 können verpasste Einzahlungen bis zu zehn Jahre rückwirkend nachgeholt werden – ideal nach Erwerbspausen oder einem späten Start mit der Vorsorge.

Ordentlicher Kapitalbezug

Frühestens fünf Jahre vor dem ordentlichen Pensionierungsalter. Der Bezug kann auch gestaffelt erfolgen – das hilft, die Steuerprogression zu reduzieren.

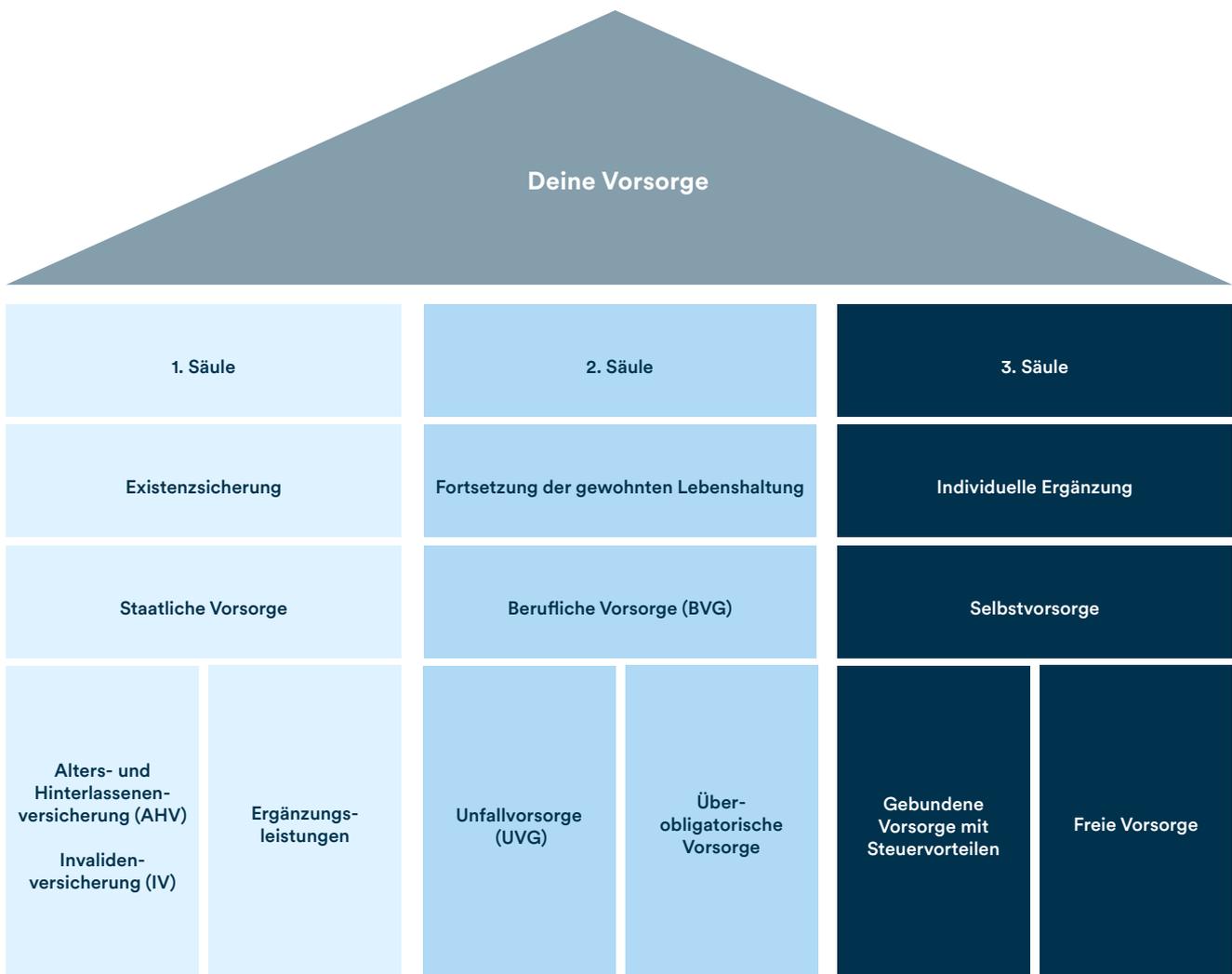
Die Rolle der Säule 3a im Gesamtkontext

Die Säule 3a ist mehr als ein Produkt: Sie ist ein strategisches Element innerhalb der Vorsorgearchitektur – mit Verbindungen zur 2. Säule, zur Steuerplanung und zur Vermögensstrukturierung.

Funktionen der Säule 3a:

- Steuerersparnis heute (Einzahlung)
- Kapitalaufbau steuerbegünstigt (langfristig)
- Flexible Verwendung (Immobilien, Selbständigkeit, Auswanderung)
- Nachlassregelung ausserhalb der Erbmasse

Die Wahl der richtigen Lösung (Konto, Anlagen, Versicherung) und die passende Kombination mit weiteren Massnahmen (PK-Einkauf, Freizügigkeit, Splitting) entscheidet über Effektivität und Rendite.



Bank oder Versicherung (oder eine Kombination)?

Varianten der Säule 3a

Variante Bank: flexibel sparen und investieren

Bei der Bank führst du dein 3a-Vermögen auf einem **klassischen Vorsorge-Sparkonto** oder in **einem Wertschriftendepot**.

Typische Merkmale:

- **Volle Flexibilität** bei Einzahlungen (keine Verpflichtung)
- Möglichkeit, dein Kapital in **3a-Vorsorgelösungen** zu investieren (Aktienanteil 0 – 100 %)
- Keine Risikoabsicherung (z. B. Todesfall, Invalidität)

Variante Versicherung: Vorsorge mit integrierter Absicherung und Garantien

Bei Versicherungen ist die Säule 3a in eine **Vorsorgelösung mit fester Prämie** eingebettet – meist kombiniert mit einer **Risikoabsicherung** und zusätzlichen **Leistungsgarantien**.

Typische Merkmale:

- **Vertraglich vereinbarte Einzahlungen** (monatlich oder jährlich)
- Möglichkeit, dein Kapital in 3a-Vorsorgelösungen zu investieren (Aktienanteil 0 – 100 %)
- **Automatische Risikoabdeckung**: z. B. Invaliditätsrente oder Todesfallkapital
- **Garantierte Leistungen bei Vertragsende (Endfälligkeit)** – auch bei Anlagevarianten:
 - z. B. garantierter Mindestbetrag trotz Marktschwankungen
 - Absicherung nach unten, Renditechance nach oben

Überblick Bank- und/oder Versicherungslösung

	Banklösung	Versicherungslösung
Einzahlung	Flexibel, keine Verpflichtung	Vertraglich festgelegt
Risikoabsicherung	Keine	Integriert (z.B. Prämienbefreiung, Todesfall- und/oder Invaliditätsleistungen)
Garantien	Nein	Ja, auch bei Anlagelösungen
Anlagevarianten	Sparkonto / Anlagelösungen	Klassisch / Anlagelösungen

Steuerliche Vorteile

Ausgangslage:

Einkommen: CHF 90'000 (brutto, mit Pensionskasse)

Einzahlung in die Säule 3a: CHF 7'280 (maximaler Betrag 2025)

→ Steuerersparnis je nach Wohnkanton: ca. CHF 1'600 – 2'400 pro Jahr

Beispiel Kantone:

Zürich: ca. CHF 1'800

Aargau: ca. CHF 1'950

Bern: ca. CHF 2'000

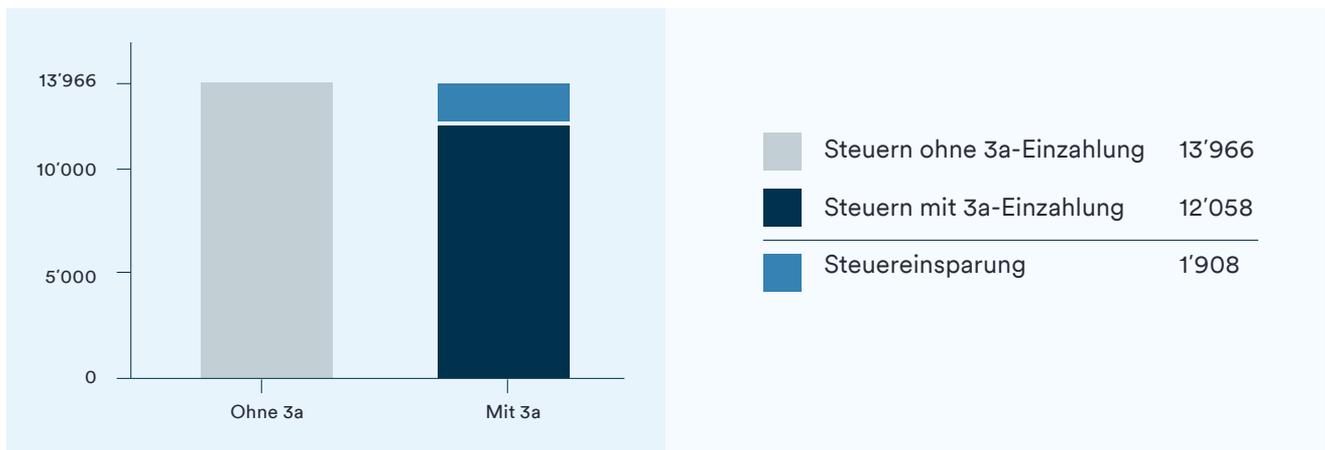
Zug: ca. CHF 1'600

Genf: ca. CHF 2'400

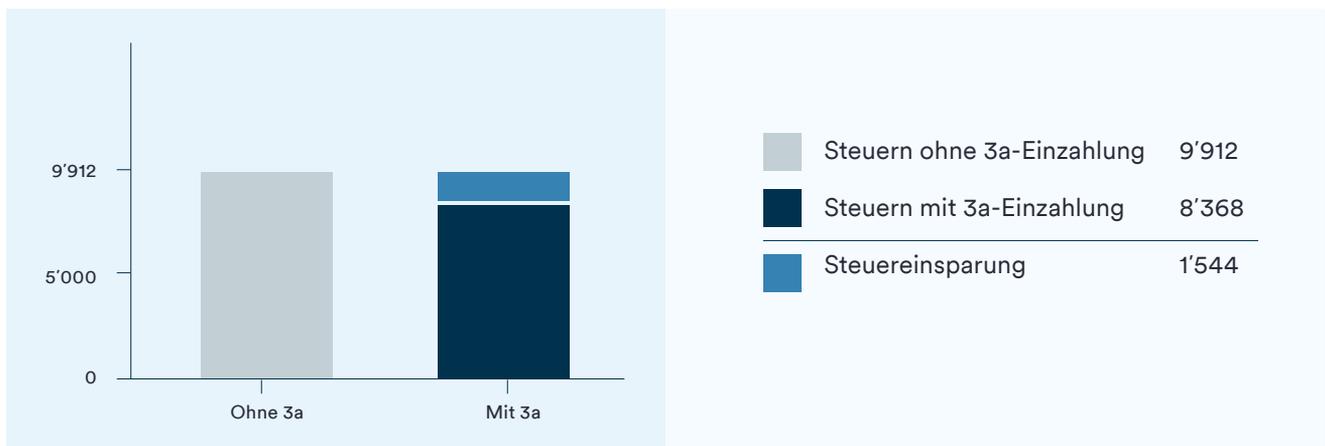


Hinweis: Die effektive Ersparnis hängt von deinem Wohnsitz, Zivilstand, Einkommen und Kirchensteuerpflicht ab.

Die Steuersituation im Vergleich: Beispiel Kanton Bern



Die Steuersituation im Vergleich: Beispiel Kanton Zürich

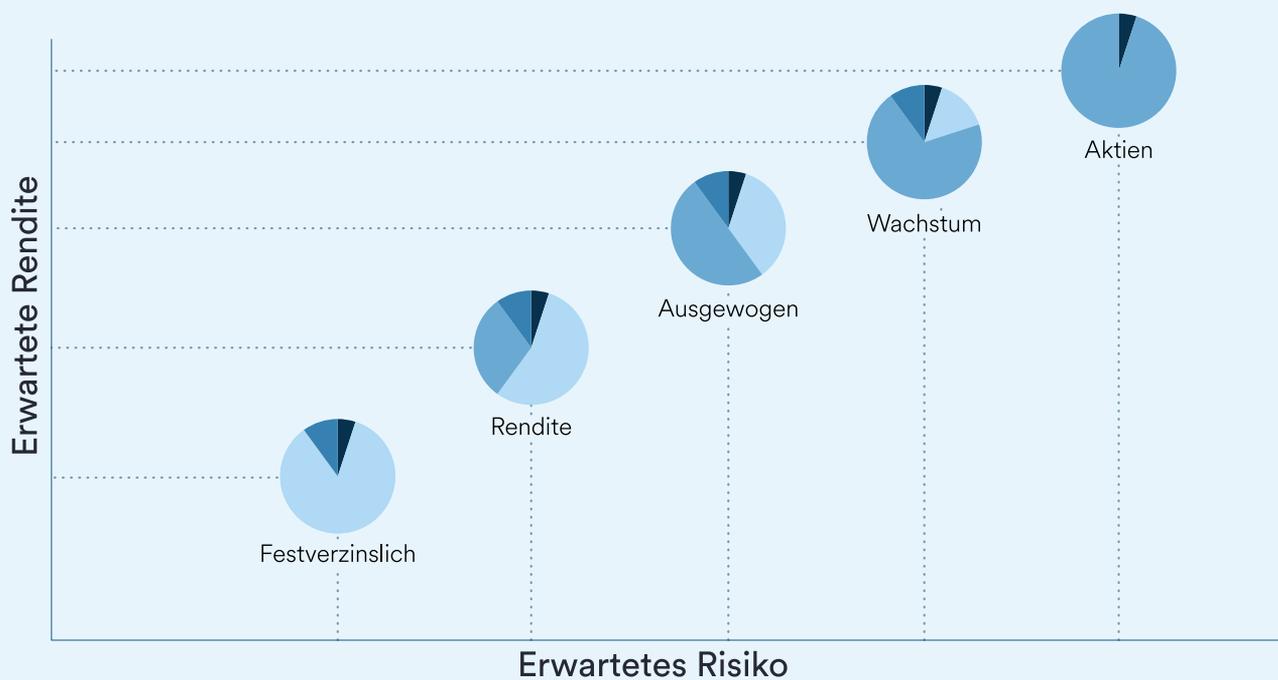


Anlagelösungen / Überblick

Wer in der Säule 3a nur spart, lässt langfristiges Potenzial ungenutzt. Auch gerade ab 40 lohnt es sich, das angesparte Vorsorgekapital gezielt zu investieren – denn mit einem Anlagehorizont von 15 bis 20 Jahren kannst du von attraktiveren Renditen profitieren, als auf dem Vorsorgekonto.

Dank unserer **unabhängigen Beratung** finden wir gemeinsam die passende Anlagestrategie und -Lösung, abgestimmt auf dein Risikoprofil, deine Lebensphase und deinen finanziellen Zeithorizont. Wir vergleichen für dich Lösungen verschiedenster Anbieter – **neutral, BVV2-konform und 100 % auf deine Ziele ausgerichtet.**

Höhere Renditen durch erhöhte Risikobereitschaft und einen längeren Zeithorizont



	Festverzinslich	Rendite	Ausgewogen	Wachstum	Aktien
■ Liquidität	■ 5%	■ 5%	■ 5%	■ 5%	■ 5%
■ Obligationen	■ 85%	■ 55%	■ 35%	■ 15%	■ —
■ Aktien	■ —	■ 30%	■ 50%	■ 70%	■ 95%
■ Alternative Anlagen	■ 10%	■ 10%	■ 10%	■ 10%	■ —
Aktienanteil / Risiko	● ○ ○ ○ ○ ○	● ● ○ ○ ○ ○	● ● ● ○ ○ ○	● ● ● ● ○ ○	● ● ● ● ● ●
Anlagehorizont	>3 Jahre	>5 Jahre	>7 Jahre	>9 Jahre	>10 Jahre

Nächster Schritt: Bestehende Lösung prüfen – Zukunft neu ausrichten

In unserer **unabhängigen 360°-Beratung** analysieren wir deine aktuelle Situation. Wir verbinden unabhängige Finanzplanung mit tiefem Verständnis für Lebensphasen, Familienmodelle, Steuerregimes und Kapitalmärkte.

- **Prüfung deiner bestehenden 3a-Lösung:** Ist sie steuerlich sinnvoll aufgestellt?
- **Analyse der aktuellen Anlagestrategie:** Passt sie zu deinem Risikoprofil, deiner Lebensphase und deinen Zielen?
- **Marktvergleich:** Gibt es heute bessere oder flexiblere Alternativen?

Basierend auf deiner Ausgangslage finden wir die **am besten passende Lösung auf dem Markt. massgeschneidert. umfassend. für dich.**

Über smzh

Unsere Leistungen

- 360°-Analyse deiner Vorsorge, Hypotheken- & Anlage-Situation
- Umsetzung mit unabhängigen Partnern oder bestehenden Bankbeziehungen
- Erstellung von Finanz- & Vorsorgeplänen
- Kombination von Produktwissen mit echter Lebensplanung

Warum smzh?

- Über 18'000 Kundinnen und Kunden
- Über 160 Spezialist:innen schweizweit
- Persönlich, regional, diskret – mit Weitblick

Fazit

Ab 40 wird die Säule 3a zur strategischen Säule im finanziellen Lebensplan.

Sie ist nicht nur ein Steuersparmodell – sondern ein Hebel für nachhaltigen Vermögensaufbau, finanzielle Flexibilität und generationsübergreifende Verantwortung.



Wer professionell plant, nutzt diese Chance nicht punktuell – sondern integriert sie in ein starkes Gesamtbild.

Jetzt ist der richtige Zeitpunkt für Klarheit. Und für smzh.

Wir unterstützen Dich bei den nächsten 3 Schritten:

1. Verstehen, was du hast.

Wir analysieren deine bestehende 3a-Lösung – transparent und verständlich.

2. Gemeinsam Klarheit schaffen.

Wir besprechen Optimierungsmöglichkeiten und zeigen dir, was wirklich zu dir passt.

3. Umsetzen & begleiten.

Wir setzen die passende Lösung gemeinsam um – und bleiben an deiner 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 Kunden mit einer umfassenden, transparenten und nachhaltigen Beratung in den Themenfeldern Finanzen & Anlagen, Vorsorge & Versicherungen, Hypotheken & Immobilien sowie Steuern & Recht zur Verfügung steht.

📍 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

