

## Unterschiede zwischen der Säule 3a und 3b

	Gebundene Vorsorge 3a	Freie Vorsorge 3b
<b>Zielgruppe</b>	Alle in der Schweiz steuerpflichtigen Arbeitnehmer und Selbstständigerwerbende	Alle
<b>Vorsorgeprodukte</b>	<p><b>Banklösung:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vorsorgekonto 3a</li> <li>• Wertschriftenlösungen 3a</li> </ul> <p><b>Versicherungslösung:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Todesfallrisikoversicherung</li> <li>• Erwerbsunfähigkeitsversicherung</li> <li>• Erlebensfallversicherung</li> <li>• Gemischte Versicherung</li> <li>• Leibrentenversicherung</li> </ul>	<p><b>Banklösung:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sparkonto</li> <li>• Aktien, Obligationen, Anlagefonds</li> </ul> <p><b>Versicherungslösung:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Todesfallrisikoversicherung</li> <li>• Erwerbsunfähigkeitsversicherung</li> <li>• Erlebensfallversicherung</li> <li>• Gemischte Versicherung</li> <li>• Leibrentenversicherung</li> <li>• Kinderversicherung</li> <li>• Auszahlungsplan</li> </ul>
<b>Laufzeit</b>	Gebundene Laufzeit. Bezug frühestens 5 Jahre vor ordentlicher Pensionierung möglich	Frei wählbare Laufzeit
<b>Gesetzliche Verfügbarkeit</b>	<p><b>Nur verfügbar für:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum (WEF)</li> <li>• Aufnahme der selbständigen Erwerbstätigkeit</li> <li>• Übertrag in die Pensionskasse</li> <li>• Verlassen der Schweiz</li> <li>• Bezug einer ganzen IV-Rente</li> <li>• Tod des Vorsorgenehmers</li> </ul>	Freie Verfügung
<b>Erbliche Begünstigung</b>	<p>Nach Erbrecht, gesetzliche Vorgaben sind zu befolgen:</p> <p><b>Im Erlebensfall:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Der Vorsorgenehmer</li> </ul> <p><b>Im Todesfall:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Der überlebende Ehegatte</li> <li>2. Die Kinder sowie der/die Lebenspartner/in</li> <li>3. Die Eltern</li> <li>4. Die Geschwister</li> <li>5. Die übrigen Erben</li> </ol>	Begünstigung frei wählbar unter Einhaltung von gesetzlichen Pflichtteilen
<b>Verpfändung</b>	Nur zur Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum	Verpfändung jederzeit möglich
<b>Steuerliche Abzüge der Einzahlung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mit Pensionskasse: Max. CHF 6'826.–</li> <li>• Ohne Pensionskasse: Max. CHF 34'128.–</li> </ul>	Keine steuerlichen Abzüge möglich im Kanton Bern
<b>Besteuerung beim Ansparen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einkommenssteuerfrei</li> <li>• Vermögenssteuerfrei</li> <li>• Verrechnungssteuerfrei</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Teilweise Einkommenssteuerpflichtig</li> <li>• Erbschaftssteuerpflichtig</li> <li>• Vermögenssteuerpflichtig</li> <li>• Verrechnungssteuerpflichtig <ul style="list-style-type: none"> <li>- Erträge aus Banklösung: ja</li> <li>- Versicherungslösungen: nein</li> </ul> </li> </ul>
<b>Besteuerung bei Auszahlung</b>	Zum reduzierten Vorsorgetarif, getrennt vom übrigen Einkommen (abhängig von Kanton und Gemeinde)	<p><b>Steuerfrei</b></p> <p>Speziell:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• laufende Leibrenten ohne Rückgewähr: Vermögenssteuerfrei</li> <li>• Leibrenten mit Rückgewähr: Vermögenssteuerpflichtig seit 2013</li> </ul>