

BANCADEL
GOTTARDO

**Ferne Ziele schneller erreichen.
Mit unserem 3a-Vorsorgekonto.**

Unsere Vorsorgelösungen: Der effizienteste Weg in eine finanziell abgesicherte Zukunft.

Weit in den Himmel reichen die Gipfel des Gotthards. Auf den ersten Blick erscheinen viele dieser Gipfel unerreichbar, zu weit entfernt und zu hoch gelegen. Manche dieser imposanten Berge lassen sich jedoch trotzdem bezwingen, vorausgesetzt, man macht sich mit einem kundigen Partner und den richtigen Mitteln auf den Weg.

So wie man mit den entsprechenden Voraussetzungen im Gotthardgebiet scheinbar unerreichbare Gipfel erklimmen kann, so ist es auch in der Finanzwelt möglich, ferne und hohe Ziele schnell und sicher zu erreichen. Die Banca del Gottardo begleitet Sie zu einem fernen und hohen Ziel: Zu einem finanziell abgesicherten Leben im fortgeschrittenen Alter. Unser Vorsorgekonto 3a ist für Sie der effizienteste Weg zu diesem Ziel. Machen Sie sich ein Bild über die attraktiven Möglichkeiten unserer Vorsorgelösungen, entdecken Sie die steuertechnischen Vorteile des Vorsorgesparens und genießen Sie die schöne Aussicht auf eine finanziell abgesicherte Zukunft.

Ihre Banca del Gottardo

Das Vorsorgekonto 3a: Anlegen, Vermögen aufbauen und Steuern sparen.

Die Vorsorgestiftung der Banca del Gottardo bietet Ihnen als freiwillige Ergänzung zur ersten Säule (AHV) und zur 2. Säule (BVG) eine starke dritte Säule: das Vorsorgekonto 3a. Dieses spesenfreie Zinskonto, respektive Vorsorgedepot, bildet die Basis für das individuelle, steuerbegünstigte Sparen im Rahmen der privaten gebundenen Vorsorge. Durch Ihre Einzahlungen bauen Sie sukzessive Vermögen auf und sparen über Jahre hinweg Steuern.

Jahr für Jahr Steuern sparen. Mit dem Vorsorgekonto 3a profitieren Sie von erheblichen Steuervorteilen: Ihre jährliche Einlage können Sie bis zum gesetzlich definierten Höchstbetrag direkt von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen. Bis zur Auszahlung Ihres Vorsorgekapitals wird keine Vermögenssteuer auf das Guthaben erhoben und die Zins- und Kapitalerträge sind ebenfalls steuerfrei. Ausserdem profitieren Sie bei der Auszahlung von einem reduzierten Steuersatz.

So profitieren Sie konkret von einem 3a-Vorsorgekonto.

	Ohne Vorsorgekonto 3a	Mit Vorsorgekonto 3a
Jährliche Maximaleinlage	0 CHF	6 192 CHF
Steuerbares Einkommen	80 000 CHF	73 808 CHF
Total Steuern	13 097 CHF	11 416 CHF
Ihre jährliche Steuerersparnis	0 CHF	-12.84% 1 681 CHF

Annahme für die Berechnung: ledige Person, protestantisch, keine Kinder, wohnhaft in Wetzikon, Kanton Zürich (Stand 2005).

Verfügbarkeit des Kapitals.

Das Vorsorgekonto 3a ist grundsätzlich ein Sperrkonto. Das Vorsorgeguthaben ist bis fünf Jahre vor dem Erreichen des AHV-Rentenalters gebunden. Unter bestimmten Voraussetzungen ist jedoch ein vorzeitiger Bezug möglich:

- Für die Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum.
- Bei Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit.
- Bei endgültigem Verlassen der Schweiz (Auswanderung).
- Bei Eintritt von Erwerbsunfähigkeit, das heisst, bei Bezug einer vollen Invalidenrente.
- Bei Übertragung des Guthabens in eine andere Vorsorgeeinrichtung.
- Im Todesfall des Vorsorgenehmers.

(Die Begünstigung im Todesfall ist gesetzlich geregelt, eine Änderung der Begünstigtenordnung ist nur beschränkt möglich).

Sichere und individuelle Lösungen.

Das Vorsorgekonto 3a passt sich aufgrund seiner hohen Flexibilität optimal Ihren individuellen Wünschen und Bedürfnissen bezüglich Vorsorge und Steuereinsparungen an. Auf Wunsch ist das Vorsorgekonto 3a jederzeit mit einer Todesfall- oder Invaliditätsversicherung ergänzbar. Neben dem Erreichen Ihres Sparziels können Sie sich oder Ihre Familie gegen die entsprechenden Risiken absichern.

Die flexiblen Vorsorgelösungen mit maximalem Steuervorteil.

Die Vorsorgestiftung der Banca del Gottardo bietet Ihnen drei verschiedene attraktive Formen des Vorsorgesprens:

- Das 3a-Zinskonto für sicherheitsorientierteres Sparen mit Vorzugszins.
- Das 3a-Vorsorgedepot mit drei zur Auswahl stehenden Anlagegruppen der Anlagestiftung Swiss Life mit unterschiedlichen Risiko-/Ertragsprofilen.
- Der modulare Aufbau des Vorsorgekontos 3a erlaubt die Kombination von Kontosparen und Wertschriftensparen. Die Aufteilung der Einlagen auf das 3a-Zinskonto und das 3a-Vorsorgedepot lässt sich jederzeit ändern und anpassen.

Das 3a-Zinskonto: Beim 3a-Zinskonto kommen Sie in den Genuss eines Vorzugszinseszinses. Übrigens: Es lohnt sich, die Beiträge möglichst anfangs Jahr einzuzahlen, damit Sie während des ganzen Jahres vom erhöhten Vorzugszinssatz profitieren können. Die Höhe der Einzahlungen, (bis zum gesetzlich vorgegebenen Maximalbetrag), und der Einzahlungsrhythmus bleiben selbstverständlich Ihnen überlassen.

Das 3a-Vorsorgedepot mit höheren Ertragschancen: Streben Sie eine höhere Rendite an, ohne ein grosses Risiko eingehen zu müssen? Dann empfehlen wir Ihnen das 3a-Vorsorgedepot. Je nach Anlegerprofil und Anlagehorizont investieren Sie in die genau zu Ihnen passende Anlagegruppe.

3a-Zinskonto	3a-Vorsorgedepot
Kontosparen mit Vorzugszins	Wertschriftensparen mit langfristig grösserem Ertragspotenzial Wahl zwischen drei individuellen Anlagegruppen

Der modulare Aufbau des Vorsorgekontos 3a erlaubt Ihnen eine Kombination von Kontosparen und Wertschriftensparen. Sie können die Aufteilung Ihrer Einlagen auf das 3a-Zinskonto und das 3a-Vorsorgedepot jederzeit ändern und anpassen.

Swiss Life Vorsorge-Mix 25

Bei dieser Anlagegruppe investieren Sie Ihr Kapital cirka zu 25% in in- und ausländische Aktien und zu 75% in in- und ausländische Obligationen. Sie nehmen kleine Kursschwankungen in Kauf und rechnen mit einem Anlagehorizont von über fünf Jahren.

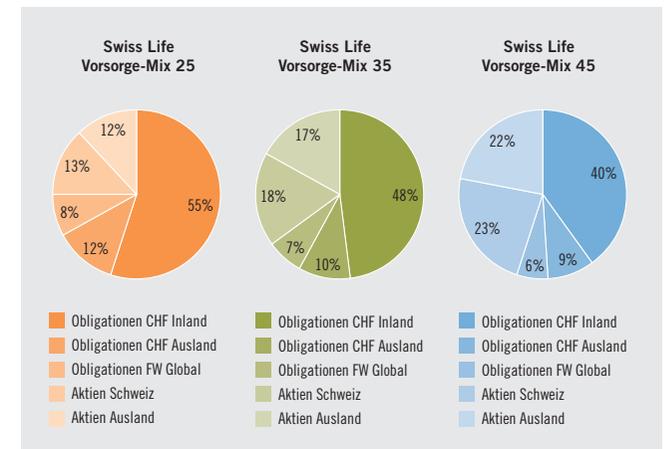
Swiss Life Vorsorge-Mix 35

Hier investieren Sie Ihr Kapital cirka zu 35% in in- und ausländische Aktien und zu 65% in in- und ausländische Obligationen. Sie nehmen mittlere Kursschwankungen in Kauf und verfügen über einen Anlagehorizont von mehr als sieben Jahren.

Swiss Life Vorsorge-Mix 45

Ihr Vorsorge-Kapital wird cirka zu 45% in in- und ausländische Aktien und zu 55% in in- und ausländische Obligationen investiert. Sie nehmen grössere Kursschwankungen in Kauf und setzen auf einen Anlagehorizont von mehr als zehn Jahren.

Zusammensetzung der drei Anlagegruppen.



Darum zahlt sich ein Vorsorgekonto 3a bei der Vorsorge- stiftung Banca del Gottardo besonders aus.

Mit einem Vorsorgekonto 3a sparen Sie Schritt für Schritt Ihr Altersguthaben an. Sie sind frei von jeglichen Einzahlungsverpflichtungen und können die Höhe der Einzahlungen und die Anzahl Überweisungen bis zum gesetzlich vorgegebenen Maximalbetrag jederzeit ändern. Unsere Vorsorgelösungen bieten Ihnen ausserdem auch noch folgende Vorteile:

- Zinskonto mit Vorzugszins
- Vorsorgedepot mit Auswahl aus drei Anlagegruppen.
- Zinskonto und Vorsorgedepot in einem Konto kombinierbar.
- Übersichtliche und kombinierte Jahresauszüge (Konto/Depot). Das jeweilige Guthaben auf dem Zinskonto und dem Vorsorgedepot ist auf einem Auszug übersichtlich dargestellt.
- Kostenlose Konto- und Depotführung.
- Steuern sparen durch Abzug der Einlagen vom steuerbaren Einkommen. Keine Einkommens-, Vermögens- und Verrechnungssteuer während der Laufzeit, reduzierte Besteuerung bei Auszahlung.
- Möglichkeit der Ergänzung des Vorsorgekontos mit einer Todesfall- oder Invaliditätsversicherung.
- Kapitalvorbezug oder Verpfändung für selbstgenutztes Wohneigentum und weitere Bezugsmöglichkeiten im Rahmen der gesetzlich definierten Bestimmungen.

Langfristig können mit einem grösseren Aktienanteil höhere Erträge erwirtschaftet werden. Beim Wertschriftensparen ist neben der persönlichen Risikobereitschaft auch der Anlagehorizont entscheidend, denn nur bei langfristiger Anlage lassen sich Kursschwankungen ausgleichen.

Die Entwicklung Ihres 3a-Zinskontos und der drei Anlagegruppen im Überblick*.



*Berechnung aufgrund von Marktindizes (Stichtag 30.06.05). Eine positive Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Erfolge.

Als Ergänzung zum Vorsorgekonto 3a: Eine Risikoversicherung.

Mit einer zusätzlichen Risikoversicherung bei unserem starken Partner, der Swiss Life, können Sie sich und Ihre Angehörigen bei Bedarf gegen die finanziellen Folgen von Erwerbsunfähigkeit durch Krankheit/Unfall oder Todesfall absichern.

Der Weg zu Ihrer attraktiven Vorsorgelösung beginnt hier:

www.gottardo.com.

Oder wünschen Sie lieber ein persönliches Gespräch? Welche Vorteile Ihnen ein Vorsorgekonto 3a bei der Vorsorgestiftung Banca del Gottardo im Detail bietet, wie flexibel und individuell sich unsere Lösungen auf Ihre jetzigen Bedürfnisse und Lebensumstände abstimmen lassen, und welche hohen Sparziele Sie mit unserem Vorsorgekonto erreichen können, zeigen wir Ihnen auch gerne in einem persönlichen Gespräch auf. Wir begleiten Sie gerne auf Ihrem Weg in eine finanziell abgesicherte Zukunft und freuen uns auf Ihren Anruf.

