



Rendita Vorsorge 3a

Damit langfristig keine Wünsche offen bleiben

Bauen Sie bereits in jungen Jahren Ihr privates Altersguthaben auf – wir bieten Ihnen für eine weitsichtige Planung jederzeit flexible und steuerlich privilegierte Lösungen. Zum Beispiel mit der Rendita Vorsorge 3a.



Franz Feller,

Leiter Retail und Vorsorge

Damit ergänzen Sie ideal die Leistungen von AHV und BVG und sichern sich so eine Altersvorsorge, die auch langfristig keine Wünsche offen lässt. Mit der Rendita 3a bauen Sie, solange Sie erwerbstätig sind (max. bis zum 70. Altersjahr), Vermögen auf. Dabei erwirtschaften Sie höhere Zinserträge als mit Sparkonti und sparen Steuern.

Sie bleiben flexibel

Sie bestimmen mit unseren Lösungen selber, wie viel Sie im Rahmen der gesetzlichen Limiten einzahlen möchten. Eine fix vorgegebene Beitragshöhe besteht nicht. Wenn Sie sich selber eine gewisse Spardisziplin auferlegen möchten, richten Sie einfach einen praktischen Dauerauftrag ein.

Sie profitieren dreifach

- Das Vorsorgekonto 3a hat einen verrechnungssteuerfreien Vorzugszinssatz.
- Ihre Einzahlungen können Sie in der Steuererklärung von Ihrem effektiven Einkommen abziehen – die Steuerbelastung sinkt damit spürbar.
- Das angesparte Kapital muss erst bei einer Auszahlung versteuert werden und unterliegt dabei einem reduzierten und äusserst vorteilhaften Steuersatz.

Bezugsmöglichkeiten

Die Säule 3a können Sie als Alterskapital bereits fünf Jahre vor Erreichen des gesetzlichen AHV-Alters beziehen. Eine vorzeitige Auszahlung ist auch beim Einsatz für selbst genutztes Wohneigentum möglich, wenn Sie definitiv aus der Schweiz auswandern oder eine selbstständige Erwerbstätigkeit aufnehmen.

Die Vorteile auf einen Blick

Mit der Säule 3a profitieren Sie vom Vorzugszins und steuerlichen Privilegien.

Die Einzahlungen richten sich flexibel nach Ihrem persönlichen Budget.

Noch höhere Renditechancen ergeben sich bei einer Kombination der Vorsorgelösung mit Wertschriftensparen (S. 2).

Das Kapital kann für ein Eigenheim bezogen oder verpfändet werden. Mit der Säule 3a lässt sich also Bausparen, d.h. Eigenkapital für eine Wohneigentumsfinanzierung bilden.

Maximale Beiträge in die Säule 3a

(auch für 2008 gültig)

Wer in einer Pensionskasse versichert ist, kann maximal CHF 6'365.– einzahlen und geltend machen. Für Personen (meist selbstständig Erwerbende) ohne BVG (2. Säule) sind das maximal 20% des Einkommens, höchstens CHF 31'824.–.

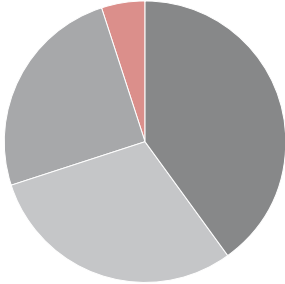
2,125%

Der Zinssatz für das Rendita Vorsorgekonto 3a beträgt aktuell 2,125% (Stand November 2007)

Machen Sie mehr aus Ihren langfristig gebundenen Vorsorgegeldern

Vorsorgegelder sind auf einem Säule-3a-Konto in der Regel langfristig gebunden. Dies ist eine ideale Ausgangslage für Investitionen in Wertschriften. Mit einer solchen Lösung profitieren Sie von den gleichen Steuervorteilen wie bei einem Vorsorgekonto. Zusätzlich steigern Sie langfristig die Chance, eine höhere Rendite zu erzielen. Bei der Regiobank können Sie mit Einzahlungen in die Wertschriftenvorsorge der 3. Säule in vier BVG-konforme Anlagegruppen investieren:

Mixta-BVG Basic

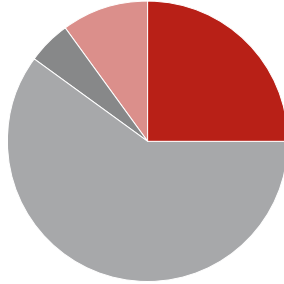


25% Obligations
40% Immobilien
5% Geldmarkt
30% Hypotheken

Dieser Anlagefonds ohne Aktienanteil kommt Personen mit einem hohen Sicherheitsbedürfnis entgegen. Die Anlagegruppe investiert ausschliesslich in fest und variabel verzinsliche Werte in Schweizerfranken, in Hypotheken sowie in indirekte Immobilienanlagen.

Anlagehorizont
bis 5 Jahre oder länger

Mixta-BVG Defensiv

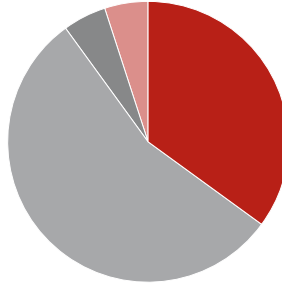


60% Obligations
5% Immobilien
10% Geldmarkt
25% Aktien

Dieser Anlagefonds eignet sich, wenn Sie einen hohen Anteil an fest verzinslichen Werten suchen, um grössere Vermögensschwankungen zu vermeiden. Der Aktienanteil liegt bei rund einem Viertel.

Anlagehorizont
ab 5 Jahren

Mixta-BVG

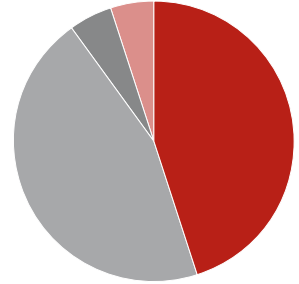


55% Obligations
5% Immobilien
5% Geldmarkt
35% Aktien

Dieser Anlagefonds ist für Personen konzipiert, die ein ausgewogenes Verhältnis von Aktien und fest verzinslichen Werten suchen, ohne dass sich die Risiken auf lange Sicht wesentlich erhöhen. Der Anteil an Aktienanlagen beträgt zwischen 30% und 40%.

Anlagehorizont
ab 5 Jahren

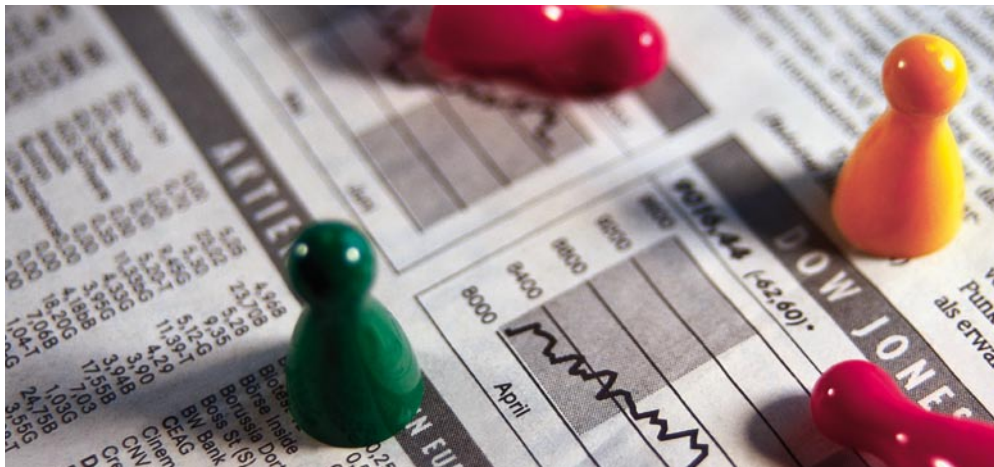
Mixta-BVG Maxi



45% Obligations
5% Immobilien
5% Geldmarkt
45% Aktien

Wählen Sie diesen Anlagefonds, wenn Sie den maximal erlaubten Aktienanteil für Vorsorgegelder wünschen. Damit haben Sie eine höhere Renditechance, müssen dafür grössere Wertschwankungen in Kauf nehmen. Der Anteil an Aktienanlagen beträgt zwischen 40% und 50%.

Anlagehorizont
ab 8 Jahren



Der Dauerbrenner: indirekte Amortisation

In dieser Variante profitieren Sie von allen Vorteilen der Säule 3a und können zusätzlich die vollen Schuldzinsen steuerlich abziehen. Statt Ihre Hypothek direkt zu amortisieren, zahlen Sie in Ihre Säule 3a ein, welche der Bank als Sicherheit für Ihre Hypothekerverpflichtung dient.

Stellen Sie heute schon die Weichen für den dritten Lebensabschnitt

Die Bedürfnisse und Möglichkeiten der Menschen mögen unterschiedlich sein, die Fragen, die sich im Hinblick auf die Altersvorsorge stellen, sind bei allen jedoch gleich. Antworten darauf gibt der **Vorsorge-Check** der Regiobank.

Für wen eignet sich der Vorsorge-Check?

Der **Vorsorge-Check** wurde gezielt für Einzelpersonen und Paare ab etwa 35 Jahren entwickelt.

Wann ist der richtige Zeitpunkt, um mit der Altersvorsorge zu beginnen?

Frauen denken anders als Männer, ältere Menschen anders als jüngere, Vermögende anders als weniger Vermögende. So unterschiedlich, wie die Lebenssituationen sind, so verschieden sind die Vorsorgebedürfnisse. Deshalb ist es sinnvoll, sich spätestens im Alter zwischen 35 und 40 Jahren über die eigenen Bedürfnisse Klarheit zu verschaffen. So bleibt genügend Zeit, um mit einer guten Lösung allfällige Lücken aus AHV und BVG zu schliessen.

Wie weit reichen AHV- und BVG-Gelder?

Der **Vorsorge-Check** der Regiobank zeigt auf, welche entscheidende Rolle das Wunscheinkommen nach der

Pensionierung in der Vorsorgeplanung spielt. Kann dieses durch AHV und Pensionskasse abgedeckt werden? Falls nicht, muss das dafür notwendige Kapital selbst angespart werden.

Kann man diesen Sparprozess optimieren?

Im **Vorsorge-Check** erfahren Sie, wie sich mit mehreren Vorsorgekonti und einer geschickten Bezugsstaffelung die Steuerbelastung optimieren lässt.

Wie erreiche ich mein Wunscheinkommen?

Bei einer frühzeitigen Ermittlung einer Einkommenslücke nach der Pensionierung kann gemeinsam eine Anlagestrategie festgelegt werden, damit Sie im Alter über Ihr Wunscheinkommen verfügen.

Vorsorgliche Weichenstellung – Professionell und individuell

Mit dem **Vorsorge-Check** der Regiobank erfahren Sie, wie Ihre finanziellen Bedürfnisse für den 3. Lebensabschnitt erfüllt werden können. Sie stellen also schon heute die Weichen für morgen. Wir erarbeiten für Sie professionelle Vorschläge für einen gezielten Vermögensaufbau, insbesondere unter Einsatz geeigneter Produkte.

Der Check in fünf Schritten

Aktuelle Situation: Sie erläutern Ihrem Kundenbetreuer Ihre aktuelle Vorsorge-, Einkommens- und Vermögenssituation.

Projektion: Ihr Kundenbetreuer projiziert Ihre Daten in die Zukunft und zeigt Ihnen die zukünftige Vermögens- und Einkommenssituation.

Anlageprofil definieren: Gemeinsam mit dem Kundenbetreuer definieren Sie Ihr Anlageprofil sowie die Anlagestrategie für den künftigen Vermögensaufbau.

Lücken erkennen: Entspricht die berechnete Einkommenssituation nach der Pensionierung nicht Ihren Vorstellungen, zeigt die Regiobank auf, wie Einkommenslücken gedeckt oder vermieden werden können. Bei entsprechendem Bedarf offerieren wir Ihnen gerne eine Risikoversicherung zu attraktiven Konditionen.

Produkte wählen: Sie wählen die für Ihre Vorsorge am besten geeigneten Produkte aus und passen diese den unterschiedlichen Lebensphasen an.

Informieren Sie sich und gewinnen Sie ein Regiobank-Vorsorgekonto

Füllen Sie die nebenstehende Karte aus und senden Sie diese an die Regiobank, wenn Sie weitere Informationen zu den verschiedenen Vorsorgeprodukten wünschen. Unter den Einsendern verlosen wir jeweils am 31.12.2007 und am 31.12.2008 drei Vorsorgekonti mit Einlagen in der Höhe von CHF 500.–, 200.– und 100.–.

Über den Wettbewerb wird keine Korrespondenz geführt. Der Rechtsweg ist ausgeschlossen.

Das Thema Vorsorge interessiert mich.

Bitte senden Sie mir weitere Informationen zu folgenden Themen:

- Rendita Vorsorgekonto 3a
- Wertschriftensparen
- Vorsorge-Check
- Vorsorge-Check Pensionierung

- Ich möchte nur an der Verlosung teilnehmen.

Vorname Name

Adresse

PLZ/Ort

Telefonnummer

E-Mail Geburtsdatum

Der spezielle **Vorsorge-Check Pensionierung**

Finanziell sicher vom Erwerbsleben in den Ruhestand gehen

Mit dem speziellen Regiobank **Vorsorge-Check Pensionierung** erfahren Sie alles über die finanziellen Konsequenzen einer ordentlichen oder einer vorzeitigen Pensionierung, die Vor- und Nachteile eines Kapitalbezugs sowie Ihre persönliche Situation im Ruhestand.

Für wen eignet sich der Regiobank Vorsorge-Check Pensionierung?

Der Regiobank **Vorsorge-Check Pensionierung** wurde speziell für Einzelpersonen und Paare ab etwa 50 Jahren entwickelt.

Wie gross ist mein Einkommen nach der Pensionierung?

Der Übertritt vom Erwerbsleben in die Pensionierung ist mit grossen finanziellen Veränderungen verbunden. Auf der einen Seite fallen Verpflichtungen weg (AHV-Beiträge, Einzahlungen in die 3. Säule, Fahrtkosten zur Arbeit etc.), auf der anderen Seite setzt sich Ihr Einkommen neu aus AHV, Pensionskasse und dem Verzehr aus eigenem Vermögen zusammen. Ihr Kundenbetreuer zeigt Ihnen auf, wie hoch Ihr regelmässiges

Einkommen sein wird und klärt mit Ihnen ab, wie weit dieses Ihrem Wunscheinkommen entspricht.

Was ist besser: Kapitalbezug oder Rente?

Ihr Kundenbetreuer kann im Rahmen der Möglichkeiten Ihres Pensionskassenreglements verschiedene Szenarien bezüglich dem Bezug von Pensionskassenkapital oder dem Bezug der regelmässigen Rente simulieren und Ihnen die Vor- und Nachteile erklären. Gemeinsam kann so die für Sie optimale Lösung gefunden werden.

Kann ich mich vorzeitig pensionieren lassen?

Anhand Ihrer persönlichen Daten errechnet Ihr Kundenbetreuer, ob und wann Sie sich eine vorzeitige Pensionierung leisten könnten. Sie erfahren, welche Kürzungen der Pensionskassenrente oder des Pensionskassenkapitals dies zur Folge hätte. Zudem erläutern wir Ihnen, welche Ersparnisse Sie zur Verfügung haben müssen, um die Zeit bis zur ordentlichen Pensionierung zu überbrücken.

Pensionierung in vier Schritten

Aktuelle Situation: Die Regiobank ermittelt Ihre aktuelle finanzielle Situation und Ihre Wünsche und Bedürfnisse. Die heutige und zukünftige Einkommenssituation werden verglichen. Auf Wunsch berechnet Ihr Kundenbetreuer die Einkommenssituation bei vorzeitiger und bei ordentlicher Pensionierung.

Haushaltsbudget: Sie legen mit Ihrem Kundenbetreuer Ihr Haushaltsbudget für den Ruhestand fest.

Massnahmen definieren: Gemeinsam werden die wichtigsten finanziellen Massnahmen bestimmt, die vor der Pensionierung getroffen werden sollen. Insbesondere wird festgelegt, welcher Anteil vom Vermögen für die Vorsorge eingesetzt und welches Vermögen bis zur Pensionierung noch aufgebaut werden kann.

Umsetzung: Für die professionelle und praktische Kapitalanlage im dritten Lebensabschnitt stehen mehrere Wege offen. Wegen seiner hohen Flexibilität ist der RegioFondsentnahmeplan sehr beliebt. Eine langfristige, professionelle Anlage ist dabei kombiniert mit Vorteilen bei Steuern und Nachlass und einer monatlichen steuerfreien Kapitalentnahme.



Regiobank Solothurn AG
Westbahnhofstrasse 11
4502 Solothurn