

# «Vorsorge 3a: Renditechancen mit GLKB-Strategiefonds nutzen»

**Um für das Alter vorzusorgen, haben Sie die Möglichkeit, in eine 3a-Kontolösung einzuzahlen. Wenn Sie zusätzlich von Renditechancen profitieren möchten, können Sie Ihr 3a-Guthaben investieren. Die GLKB bietet dafür eigene Strategiefonds an. Warum es sich lohnt, über eine Investition Ihrer Vorsorgegelder nachzudenken, sagt Christian Schmid, Leiter Vorsorge der GLKB.**



Christian Schmid, Leiter Vorsorge

**Die GLKB bietet in der Säule 3a das Vorsorgekonto Sparen 3 und eigene Strategiefonds für die Anlage des Vorsorgeguthabens an. Was empfehlen Sie?**

Das ist individuell. Es gibt Fälle, in denen eine Kombination Sinn macht. Als Grundsatz gilt: Je länger der Zeithorizont, desto eher sollte man sein 3a-Vermögen anlegen. Investiert jemand zum Beispiel 30 Jahre lang 250 Franken pro Monat, bei einer Rendite von 4 Prozent, ergibt das ein Kapital von rund 200'000 Franken. Wichtiger als die Suche nach der besten Lösung ist aber, sich überhaupt um seine Altersvorsorge zu kümmern. Und weil sich das Leben verändert, ändert

sich vielleicht auch die Empfehlung. Man sollte seine Vorsorgelösung daher alle fünf Jahre überprüfen.

**Ab welchem Alter sollte man seine 3a-Vorsorgegelder anlegen?**

Möglichst früh! Dann nutzt man den Zinseszineffekt optimal. Es ist aber auch mit 50 nicht zu spät, sich um seine finanzielle Zukunft zu kümmern.

**Und bis zu welchem Alter?**

Das hängt davon ab, wann Sie sich pensionieren lassen. Wir empfehlen einen Anlagehorizont von mindestens vier bis fünf Jahren. Ordentlich können Sie Ihre Vorsorgegelder fünf Jahre vor der Pensionierung beziehen. Bei einer Weiterführung der Erwerbstätigkeit kann die Auszahlung um bis zu fünf Jahre aufgeschoben werden. Um die Steuerlast beim Bezug des Vermögens aus der Säule 3a zu mi-

minieren, empfehlen wir, die Gelder gestaffelt auszahlen zu lassen. Das ist möglich, indem Sie mehrere Vorsorgekonten respektive -depots führen. Planen Sie einen gestaffelten Bezug, wirkt sich das auf den Anlagehorizont aus.

**Was passiert, wenn die Finanzmärkte schwanken? Verliere ich dann einen Teil meines Vorsorgeguthabens?**

Ein Verlust tritt nur ein, wenn man Wertpapiere bei fallenden Kursen verkauft. Solange man sie behält, bleibt es bei einem Buchverlust. Finanzmärkte sind grundsätzlich gezeichnet durch Volatilität. Preise von Wertpapieren, Währungen oder Rohstoffen unterliegen starken Schwankungen und können sich kurzfristig erheblich ändern. Das bringt sowohl Chancen als auch Risiken für Anlegerinnen und Anleger mit sich. Entscheidend bleibt die langfristige Entwicklung, und diese hat in der Vergangenheit stets eine Tendenz nach oben gezeigt.

**Gibt es einen Minimalbetrag für die Investition von 3a-Vorsorgegeldern in die GLKB-Strategiefond Vorsorge?**

Ja, bei der GLKB gilt ein Minimum von 50 Franken pro Kaufauftrag, egal ob einmalig oder monatlich. Bei unseren Strategiefonds Vorsorge verfolgen wir zudem einen einheitlichen Kostenansatz. Er beträgt 1,2 Prozent des gesamthaft investierten Kapitals pro Jahr. Courtage und Depotgebühren sind darin inkludiert.

**Die vier GLKB-Strategiefonds Vorsorge weisen Aktienquoten von 30 bis 98 Prozent auf. Welches Produkt ist für mich richtig?**

Diese Frage lässt sich nicht pauschal beantworten, da jede Lebens- und Vermögenssituation anders ist. In einem persönlichen Beratungsgespräch erstellen wir mit Ihnen ein individuelles Anlageprofil und analysieren Ihren Zeithorizont. Daraus leiten wir eine Empfehlung ab. Sie entscheiden dann, ob Sie diese oder eine angepasste Version davon umsetzen wollen.

**Wie kommt man zu einem Beratungsgespräch, wie lange dauert es – und welche Unterlagen muss man mitbringen?**

Ganz einfach: Sie vereinbaren per Telefon, Mail oder online einen Beratungstermin mit uns. Das Erstgespräch ist kostenlos und dauert etwa eine Stunde. Bei Neukundinnen und -kunden benötigen wir einen Ausweis.

Werbung. Dieser Beitrag ist nur für Informations- und Marketingzwecke und beinhaltet keine Empfehlung, kein Ansuchen oder Angebot, ein Finanzinstrument zu kaufen oder zu verkaufen. Er richtet sich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet und ist kein Prospekt für Finanzinstrumente. Die Glarner Kantonalbank übernimmt keine Gewähr für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität und haftet nicht für Schäden, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

**Mehr erfahren:** [glkb.ch/anlegen](https://glkb.ch/anlegen)



**Glarner  
Kantonalbank**