

Invest

Die besten Fonds für die Säule 3a

Vorsorge Viele Produkte hatten vergangenes Jahr Probleme, ihren Vergleichsindex zu schlagen. Doch es gibt auch gute Neuigkeiten: Nachzahlen in 3a-Fonds könnte bald möglich werden.

CARMEN SCHIRM-GASSER

Viele Vorsorgefonds in der Säule 3a sind ihr Geld nicht wert. Das hat sich in den Börsenturbulenzen des Pandemiejahres 2020 besonders stark gezeigt. Viele Fonds konnten ihren Vergleichsindex nicht schlagen. Eine Analyse zeigt, dass der Kauf von Vorsorgeprodukten mit Kosten von über 1 Prozent pro Jahr kaum zu empfehlen ist.

Die Hochschule für Wirtschaft in Freiburg untersuchte exklusiv für die «Handelszeitung» die Qualität der 3a-Fonds. Mit dem Ergebnis: Bei den Fondshäusern stieg Viac vom dritten auf den ersten Platz. Finpension, ein erstmals analysierter Anbieter, schaffte es auf Anhieb auf Platz zwei und verdrängte damit Frankly von der ZKB auf Platz drei. Von 109 Produkten, die unter die Lupe genommen wurden, verschlechterten sich 22; lediglich 3 Produkte konnten sich innerhalb eines Jahres verbessern. «Die Unsicherheiten an den Aktienmärkten aufgrund von Corona machte den Anbietern zu schaffen», sagt Thomas Schudel, der das Ranking für die Hochschule erstellte. «Die Aktienmärkte waren über ein Jahr sehr stark. Je mehr Aktien ein Produkt enthält, desto mehr Probleme hatte es, den Benchmark zu erreichen.» Einmal mehr zeigt sich, dass nur sehr wenige aktiv verwaltete Fonds es schaffen, langfristig eine bessere Wertentwicklung zu erzielen als die Märkte, in denen sie agieren.

Der Vergleichsindex für festverzinsliche Produkte erzielte eine Fünf-Jahres-Performance von 3,8 Prozent. Nur ein Obligationenfonds der Credit Suisse schafft es in dieser Kategorie, den Benchmark um 0,9 Prozent zu schlagen. Dies ist ersichtlich an den Zahlen mit den negativen Vorzeichen in der Tabelle, die bedeuten, dass die Fonds auf den Vergleichsindex Rendite eingebüsst haben. Auch die Produkte unter den Kategorien Ausgewogen, Dynamisch und

Aktien konnten den Benchmark über drei und fünf Jahre nicht schlagen. Einzig bei den defensiven Produkten, die einen Aktienanteil von 5 bis 35 Prozent halten, sieht es besser aus. Der Benchmark dieser Anlagekategorie über fünf Jahre konnte von zwei Produkten des Anbieters Finpension um 1,5 und 0,1 Prozentpunkte und von einem Produkt von Swisscanto um 0,4 Prozentpunkte geschlagen werden. Das Produkt, das am schlechtesten abschnitt, liegt um 13,9 Prozent hinter dem Benchmark und stammt von Vontobel.

«Aufgrund der enttäuschenden Renditen werden einige Anbieter gezwungen sein, über die Bücher zu gehen und die Kosten zu senken», sagt Thomas Schudel. Gerade bei dem Trend, dass es mehr digitale Anbieter mit günstigen Produkten auf dem Markt gibt. Einen 3a-Fonds mit Kosten über 1 Prozent zu kaufen, ist kaum sinnvoll. Aber wie man in der Tabelle auf der nächsten Seite sehen kann, sind viele Produkte mit einer höheren Total Expense Ratio (TER) auf dem Markt - ersichtlich in der Tabelle unter TER.

Bislang können in der Säule 3a Beitragslücken nicht aufgefüllt werden. Wer in einem Kalenderjahr nicht in die Säule 3a eingezahlt hat, kann das im folgenden Jahr nicht mehr nachholen. Ein Systemwechsel könnte das ändern. Der Bundesrat ist derzeit daran, einen Gesetzesartikel zur Änderung der Säule 3a auszuarbeiten. Dadurch sollen Personen mit einem AHV-pflichtigen Einkommen, die in früheren Jahren keine oder nur Teilbeträge in die Säule 3a einzahlen konnten, die Möglichkeit erhalten, dies nachzuholen. Das soll alle fünf Jahre möglich werden. Der Maximalbetrag einer solchen nachträglichen Einzahlung würde bei 34 128 Franken liegen. Dieser Betrag entspricht fast dem Fünffachen des «ordentlichen Beitrags» in der Höhe von 6883 Franken. Diese Nachzahlungen sollen im gleichen Jahr vollumfänglich vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden können. Das Gesetz könnte allerdings frühestens 2023/2024 in Kraft treten, sofern es kein Referendum geben wird.



Früh anfangen: Das gilt auch für das Sparen in der dritten Säule.

► Testsieger

Das sind die besten Angebote

Für Risikoscheue (10 bis 35 Prozent Aktien)

Name (Anbieter)	Gesamtnote
Finpension Global 20 (Finpension)	2,03
Finpension Schweiz 20 (Finpension)	2,23
Finpension Nachhaltig 20 (Finpension)	2,48

Für Risikoaffine (40 bis 60 Prozent Aktien)

Name (Anbieter)	Gesamtnote
Finpension Global 40 (Finpension)	2,80
Finpension Global 60 (Finpension)	2,80
Viac Global 60 (Viac)	2,80

Für Mutige (65 bis 85 Prozent Aktien)

Name (Anbieter)	Gesamtnote
Finpension Global 80 (Finpension)	2,70
Finpension Nachhaltig 80 (Finpension)	2,75
Viac Global 80 (Viac)	2,80

NOTEN: 1 HERVORRAGEND, 2 SEHR GUT, 3 GUT, 4 GENÜGEND, 5 UNGENÜGEND

QUELLEN: HEG-FR/SWISS PENSION PERFORMANCE INDEX 3A

So wurde getestet

Vorgehensweise Die relative Performance und die Risiken über eines, drei und fünf Jahre sowie die Kosten wurden gewichtet und in einem Gesamt-Score erfasst. Produkte, die noch nicht über eine fünfjährige Lebensdauer verfügen, wurden wegen der zu kurzen Historie mit einem leichten Malus bewertet. Die historischen Performancedaten der Fonds von Viac, Finpension, Frankly und Descartes wurden teilweise durch Simulationen ermittelt. Andere Fonds mit weniger als drei Jahren Track-Record wurden weggelassen.

Kosten Die Performance wurde abzüglich Kosten gemessen. Bei institutionellen Fonds wurde eine Depotgebühr von 0,3 Prozent pro Jahr eingerechnet, die bei Retailprodukten meist bereits in den Fondskosten enthalten ist. Bei den Retailfonds, die es nicht ohne eine Verwahrungsgebühr zu kaufen gibt, wurde dies beim Ausweis der Performance berücksichtigt.

Vergleichsindex Um jeden Fonds bezüglich seines Risikoprofils angemessen beurteilen zu können, wurde er anhand seines Aktienanteils mit einem entsprechenden Index verglichen, der Benchmark genannt wird.

ANZEIGE

NZZ

Live

Mittwoch, 16. Juni 2021
18.30–20.00 Uhr

NZZ-Foyer und online

Tickets & Informationen:
nzz.ch/live
+41 44 258 13 83

Zukunftsdebatte

Moderne Pioniere: Innovationsgeist in Krisenzeiten

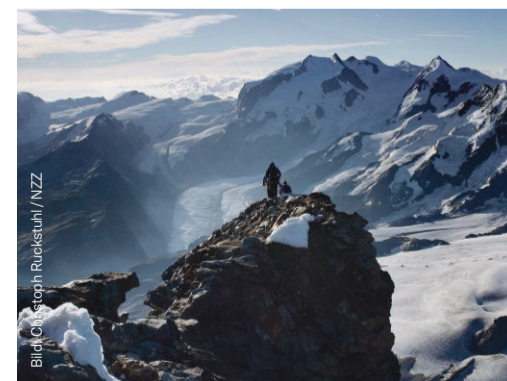
Die Corona-Pandemie hat unseren gewohnten Arbeitsalltag von jetzt auf gleich infrage gestellt. Reisen? Unmöglich. Lieferketten? Unterbrochen. Produktionsabläufe? Massiv gestört. Doch allen Widrigkeiten zum Trotz sind Schweizer Unternehmen insgesamt gut durch die Krise gekommen. Woran liegt das? Wie erfinderisch waren sie? Was können andere Unternehmen und Mitarbeitende daraus lernen? Und was können wir gar für unseren Alltag mitnehmen?

Gemeinsam mit Unternehmern und Experten aus der Wissenschaft sprechen wir über Innovationsgeist in Krisenzeiten und worauf es in Zukunft besonders ankommt, um erfolgreich zu sein.

Teilnehmende:

- **Marco Huwiler**
Country Managing Director
Accenture Switzerland
- **Heike Bruch**
Professorin für Leadership
an der Universität
St. Gallen
- **André Lüthi**
VRP Globetrotter Group AG

Moderation:
Alexandra Stühff
Stv. Ressortleiterin
Wirtschaft



Partner:

Anbieter mit der besten Performance über fünf Jahre

SEHR GUT

- Viac*
- Finpension*
- Frankly by ZKB*

GUT

(die besten Zehn)

- IST
- GAM
- Axa Winterthur
- J. Safra Sarasin
- Postfinance
- Zurich
- Credit Suisse
- Pictet
- Swiss Life
- UBS

ANBIETER MIT NUR EINEM FONDS WURDEN WEGGELASSEN.
DIE HISTORISCHEN PERFORMANCEDATEN SIND TEILWEISE MODELLIERT. QUELLEN: HEG-FR/SWISS PENSION PERFORMANCE INDEX 3A.

3a-Fonds: Der grosse Check

Lesbeispiel: Der Zurich Invest II hat in den vergangenen fünf Jahren minus 1,92 Prozent schlechter als der Vergleichsindex abgeschnitten und wird mit der Note 2,95 bewertet.

Noten: **1** Hervorragend **2** Sehr gut **3** Gut **4** Genügend **5** Ungenügend

Fondsbezeichnung	ISIN	Anbieter	Aktiv/Passiv	TER ¹ (in %)	3 Jahre		5 Jahre		Total
					Relative Performance (in %) ²	Relative Performance (in %) ²	Note		
Festverzinslich (0 Prozent Aktien)									
CSA Mixta-BVG Basic	CH0014861493	CS	Aktiv	1,16	-0,75	0,94	2,75		
Zurich Invest II - Target Investment Fund Oblis CHF - C	CH0038339740	Zurich	Aktiv	1,02	-1,20	-1,92	2,95		
GAM Inst CHF Domestic Bd - A1*	CH0103625189	GAM	Aktiv	0,27	-0,02	-3,91	3,05		
Finpension Schweiz 0		Finpension	Passiv	0,42	-5,20	-5,45	3,45		
Finpension Global 0		Finpension	Passiv	0,42	-5,20	-5,45	3,45		
Finpension Nachhaltig 0		Finpension	Passiv	0,42	-5,20	-5,45	3,45		
BCGE Synchrony LPP Bonds B	CH0026517331	BCGE	Aktiv	0,90	-4,33	-5,73	3,78		
Migros Bank (CH) Fonds 0 V	CH0365696696	Migros	Aktiv	0,97	-3,10	-	4,08		
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 V	CH0365696852	Migros	Aktiv	1,14	-3,72	-	4,18		
Defensiv (10 bis 35 Prozent Aktien)									
Die 20 Besten									
Finpension Global 20		Finpension	Passiv	0,43	1,47	1,57	2,03		
Finpension Schweiz 20		Finpension	Passiv	0,43	0,81	0,17	2,23		
Finpension Nachhaltig 20		Finpension	Passiv	0,45	-0,08	-2,28	2,48		
Frankly Gentle 20 Index	CH0496463651	Frankly by ZKB	Passiv	0,46	-0,87	-2,47	2,55		
Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 20 Passiv VT CHF	CH0133721065	Swisscanto Invest by ZKB	Passiv	0,42	-0,89	-0,25	2,55		
Viac Global 20		Viac	Passiv	0,17	-2,14	-0,26	2,70		
Viac Schweiz 20		Viac	Passiv	0,17	-2,28	-1,51	2,75		
Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 10 VT CHF	CH0011315881	Swisscanto Invest by ZKB	Aktiv	0,64	-0,48	0,37	2,75		
Frankly Light 10 Active	CH0497630977	Frankly by ZKB	Aktiv	0,46	-0,72	-0,09	2,85		
Frankly Gentle 25 Active	CH0497631082	Frankly by ZKB	Aktiv	0,46	-3,34	-3,02	2,85		
Swiss Life BVG Mix 15*	CH0015649657	Swiss Life	Aktiv	0,57	-1,11	-0,32	2,95		
JSS BVG Ertrag B	CH0024557131	J. Safra Sarasin	Aktiv	1,46	-1,61	-2,58	2,95		
IST Mixta Optima 25 I*	CH0002772512	IST	Aktiv	0,64	-3,83	-1,57	3,00		
IST Mixta Optima 30 I*	CH0032375609	IST	Aktiv	0,58	-4,28	-3,90	3,00		
Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 VT	CH0011315899	Swisscanto Invest by ZKB	Aktiv	0,73	-3,34	-2,93	3,05		
IST Mixta Optima 35 I*	CH0019523205	IST	Aktiv	0,62	-4,66	-3,69	3,10		
UBS AST BVG-25 Indexiert (hedged in CHF) I-A1*	CH0117644150	UBS	Passiv	0,28	-5,67	-9,20	3,13		
Pictet CH - LPP 25 - I dy CHF*	CH0016431667	Pictet	Aktiv	0,46	-5,90	-7,88	3,13		
UBS AST BVG-12 Indexiert (hedged in CHF) I-A1*	CH0117643749	UBS	Passiv	0,28	-4,74	-7,82	3,20		
JSS BVG Nachhaltigkeit Rendite B	CH0035438008	J. Safra Sarasin	Aktiv	1,47	-3,93	-4,77	3,23		
Die 20 Schlechtesten									
BCV Pension 25 AP	CH0118631289	BCV	Aktiv	1,05	-5,26	-6,58	3,53		
UBS Vitainvest Swiss 25 Sustainable U	CH0108526911	UBS	Aktiv	1,33	-5,09	-9,48	3,53		
Swiss Life BVG Mix 25 P	CH0014369042	Swiss Life	Aktiv	1,40	-4,48	-6,57	3,53		
CSA Mixta-BVG Defensiv	CH0007888339	CS	Aktiv	1,21	-4,41	-6,67	3,53		
GAM Inst BVG/LPP 25 - A1*	CH0103625197	GAM	Aktiv	0,62	-6,97	-8,88	3,55		
MobiFonds Select 30 3A	CH0016757517	Mobililar	Aktiv	0,94	-5,30	-10,27	3,55		
Fortuna Multi Index 10	CH0110739056	Generali	Passiv	1,11	-5,73	-9,23	3,58		
BAP BVG-Mix 25 Plus R	CH0124249662	Baloise	Aktiv	0,83	-6,58	-6,79	3,58		
Fortuna Multi Index 20	CH0109560166	Generali	Passiv	1,13	-5,76	-9,03	3,60		
Pictet CH-LPP 25-R	CH0117696192	Pictet	Aktiv	1,20	-6,74	-9,28	3,68		
Allianz Suisse Vorsorge IB	CH0035891917	Allianz	Aktiv	1,17	-7,37	-9,99	3,68		
Descartes Vorsorge 20%		Descartes Vorsorge	Aktiv	0,45	-8,25	-12,50	3,68		
LUKB Expert-Vorsorge 25	CH0352060427	LUKB	Aktiv	0,52	-3,51	-	3,70		
Migros Bank (CH) Fonds 25 V	CH0023406496	Migros	Aktiv	0,91	-6,46	-6,90	3,75		
UBS Vitainvest World 25 Sustainable U	CH0022476466	UBS	Aktiv	1,40	-6,38	-8,01	3,75		
Vontobel Pension Invest Yield NV CHF*	CH0281016656	Vontobel	Aktiv	0,72	-8,84	-13,95	3,78		
Fortuna Multi Index 30	CH0109560406	Generali	Passiv	1,15	-7,06	-11,43	3,78		
BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-40 R	CH0343879125	Baloise	Aktiv	0,67	-2,26	-	3,85		
Raiffeisen Pension Invest Futura Yield I	CH0102295414	Raiffeisen	Aktiv	1,05	-7,43	-10,07	3,85		
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 V	CH0365696902	Migros	Aktiv	1,12	-6,44	-	4,38		
Ausgewogen (40 bis 60 Prozent Aktien)									
Die 20 Besten									
LUKB Expert-Vorsorge 45	CH0004055171	LUKB	Aktiv	0,60	-4,40	-6,54	2,80		
Finpension Global 40		Finpension	Passiv	0,43	-1,72	-3,24	2,80		
Finpension Nachhaltig 60		Finpension	Passiv	0,45	-2,42	-6,06	2,80		
Finpension Global 60		Finpension	Passiv	0,43	-2,06	-3,75	2,80		
Frankly Moderate 45 Index	CH0512157766	Frankly by ZKB	Passiv	0,46	-3,55	-6,48	2,80		
Viac Global 60		Viac	Passiv	0,40	-3,88	-4,01	2,80		
Viac Global 40		Viac	Passiv	0,28	-4,49	-4,32	2,80		
Viac Schweiz 40		Viac	Passiv	0,28	-4,24	-6,14	2,85		
Finpension Nachhaltig 40		Finpension	Passiv	0,45	-2,80	-6,38	2,90		
Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 45 Passiv VT CHF	CH0133721081	Swisscanto Invest by ZKB	Passiv	0,42	-3,68	-4,46	2,90		
UBS AST BVG-40 Indexiert (hedged in CHF) I-A1*	CH0274003463	UBS	Passiv	0,28	-5,95	-10,84	2,95		
Frankly Moderate 45 Active	CH0497631165	Frankly by ZKB	Aktiv	0,46	-4,59	-5,93	2,95		
Pictet CH - LPP 40 - I dy CHF*	CH0016431691	Pictet	Aktiv	0,56	-6,61	-9,56	2,95		
Finpension Schweiz 60		Finpension	Passiv	0,43	-2,27	-5,36	2,95		
Finpension Schweiz 40		Finpension	Passiv	0,43	-1,73	-4,35	2,95		
Swisscanto BVG 3 Index 45 VT	CH0117507985	Swisscanto Invest by ZKB	Passiv	0,45	-3,87	-7,96	3,05		
GAM Inst BVG/LPP 40 - A1*	CH0103625205	GAM	Aktiv	0,50	-6,71	-9,42	3,05		
AWi BVG 45 vivace*	CH0009004505	Axa Winterthur	Aktiv	0,59	-6,35	-9,14	3,05		
Postfinance Pension 45	CH0012056203	Postfinance	Passiv	0,91	-4,23	-7,31	3,10		
Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 VT	CH0011315915	Swisscanto Invest by ZKB	Aktiv	0,85	-2,87	-6,76	3,10		
Die 20 Schlechtesten									
Pictet Piclife P	LU0135488467	Pictet	Aktiv	1,00	-8,31	-9,82	3,33		
BCV Pension 40 AP	CH0118631784	BCV	Aktiv	1,19	-4,95	-6,71	3,35		
LGT Alpha Indexing Fund (CHF) I1*	LI0101103005	LGT	Aktiv	0,60	-8,50	-12,04	3,35		
Swiss Life BVG Mix 45 P	CH0014369257	Swiss Life	Aktiv	1,43	-5,91	-9,50	3,35		
BAP BVG-Mix 40 Plus R	CH0124249738	Baloise	Aktiv	0,84	-8,10	-9,27	3,40		
CSA Mixta-BVG Maxi	CH0008880665	CS	Aktiv	1,49	-6,28	-9,63	3,45		
Migros Bank (CH) Fonds 45 Sustainable V	CH0102706105	Migros	Aktiv	1,05	-5,93	-9,84	3,45		
Pictet CH-LPP 40-R	CH0117695848	Pictet	Aktiv	1,40	-7,78	-11,46	3,45		
Zurich Invest II - Target Investment Fund 45 CHF - C	CH0038340102	Zurich	Aktiv	1,26	-6,03	-9,58	3,45		
Fortuna Multi Index 40	CH0109560422	Generali	Passiv	1,19	-7,70	-12,50	3,45		
UBS Vitainvest Swiss 50 Sustainable U	CH0108526986	UBS	Aktiv	1,48	-6,63	-13,53	3,45		
UBS Vitainvest World 50 Sustainable U	CH0022476508	UBS	Aktiv	1,60	-7,57	-11,14	3,48		
Raiffeisen Pension Invest Futura Balanced I	CH0102295455	Raiffeisen	Aktiv	1,10	-7,00	-9,59	3,53		
Vontobel Pension Invest Balanced NV CHF*	CH0281018538	Vontobel	Aktiv	0,68	-9,49	-14,33	3,58		
Reichmuth Alpin Classic P	CH0030395138	Reichmuth	Aktiv	1,19	-10,88	-11,78	3,75		
GKB (CH) Vorsorgefonds 45 ESG V	CH0383837504	Graubündner Kantonalbank	Aktiv	0,77	-6,15	-	3,80		
Descartes Vorsorge 60%		Descartes Vorsorge	Aktiv	0,53	-18,37	-28,21	3,93		
Descartes Vorsorge 40%		Descartes Vorsorge	Aktiv	0,49	-14,72	-22,49	3,93		
Migros Bank (CH) Fonds 45 V	CH0023406561	Migros	Aktiv	0,91	-7,66	-	4,03		
Valiant Helvétique Ausgewogen - VA	CH0364960242	Valiant	Aktiv	1,25	-6,58	-	4,10		
Dynamisch (65 bis 85 Prozent Aktien)									
Die 10 Besten									
Finpension Global 80		Finpension	Passiv	0,44	-1,51	-2,62	2,70		
Finpension Nachhaltig 80		Finpension	Passiv	0,45	-1,40	-4,41	2,75		
Viac Global 80		Viac	Passiv	0,45	-2,14	-1,91	2,80		
Finpension Schweiz 80		Finpension	Passiv	0,43	-1,22	-4,08	2,85		
Raiffeisen Pension Invest Futura Growth I	CH0189322339	Raiffeisen	Passiv	1,21	-9,08	-10,75	3,15		
UBS Vitainvest World 75 Sustainable U	CH0293174600	UBS	Aktiv	1,70	-7,95	-10,66	3,35		
UBS Vitainvest Swiss 75 Sustainable U	CH0293175037	UBS	Aktiv	1,59	-6,27	-13,05	3,45		
Frankly Strong 75 Index	CH0512157774	Frankly by ZKB	Passiv	0,46	-3,51	-	3,50		
LUKB Expert-Vorsorge 75	CH0352060435	LUKB	Aktiv	0,80	-4,73	-	3,50		
Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 75 Passiv VT CHF	CH0353690909	Swisscanto Invest by ZKB	Passiv	0,42	-3,33	-	3,50		
Aktien (90 bis 100 Prozent Aktien)									
Finpension Nachhaltig 100		Finpension	Passiv	0,45	-0,60	-2,40	2,40		
Finpension Global 100		Finpension	Passiv	0,44	-0,78	-0,32	2,40		
Viac Global 100		Viac	Passiv	0,45	-2,98	-1,85	2,55		
Finpension Schweiz 100		Finpension	Passiv	0,43	-0,93	-2,44	2,80		
Descartes Vorsorge 99%		Descartes Vorsorge	Aktiv	0,60	-22,54	-33,79	3,93		

Die vollständige Tabelle finden Sie unter www.handelszeitung.ch/fondsvergleich

¹ INSTITUTIONELLER FONDS. ² TOTAL EXPENSE RATIO (GEBÜHREN PRO JAHR). ³ PERFORMANCE IM VERGLEICH ZUM JEWEILIGEN REFERENZINDEX

QUELLEN: HEG-FR/SWISS PENSION PERFORMANCE INDEX 3A, DATEN PER 30.4.2021

ANZEIGE

VALUES WORTH SHARING

«Unser langfristiges Denken hilft uns, mit kurzfristigen Veränderungen umzugehen.»

Elena Sager, LGT Mitarbeiterin seit 2006



Private Banking

lgt.ch/values

TIPPS DAS MÜSSEN SIE WISSEN

Maximalbeträge beachten

Dieses Jahr können Angestellte maximal 6883 Franken steuerfrei auf eine 3a-Lösung einzahlen. Bei den Selbstständigen sind es 20 Prozent des Nettoerwerbseinkommens und maximal 34.416 Franken zulässig.

Auch kleinere Beträge möglich

Es sind kleinere Einzahlungen als der Maximalbetrag möglich sowie gestaffelte Überweisungen. Zum Beispiel können auch monatliche Beträge per Dauerauftrag überwiesen werden.

Mehrere 3a-Lösungen

Wer mehrere Konten oder Lösungen besitzt, kann das Kapital später gestaffelt über mehrere Jahre beziehen. So lassen sich Kapitalauszahlungssteuern sparen.

Aktien berücksichtigen

Wer sein 3a-Vorsorgegeld in Aktien investiert, hat eine höhere Renditechance. Zwar steigt mit den Aktien auch das Risiko von Kursverlusten. Doch wer 15 Jahre und mehr investiert bleibt, muss kaum etwas befürchten.

Vor Jahresende einbezahlen

Die 3a-Überweisungen müssen vor Ende 2021 verbucht sein, damit sie gültig sind. Es lohnt sich, die entsprechenden Einzahlungen einige Tage vorher in Auftrag zu geben, damit die Buchungen rechtzeitig erfolgen.