

Aktion: Kostenloser Depotwechsel

Wertschriftenauslieferungen können beim Wechsel der Bank mit hohen Kosten verbunden sein. Bis 31. Januar 2023 übernehmen wir für Sie die Transfergebühren für Wertschriftenüberträge auf ein Depot der Sparkasse (ausgenommen für physische Wertpapiere).

In der Anlageberatung setzt die Sparkasse Schwyz AG auch im digitalen Zeitalter auf den persönlichen Kundenkontakt. Kompetent, unkompliziert und individuell werden Sie beraten. Unsere Mitarbeitenden verfügen über jahrelange Erfahrung im Anlagegeschäft. Dieses Wissen setzen sie mit Freude für Ihr Wohl ein. Die Sparkasse ist nicht an bankeigene Produkte gebunden, weshalb unabhängige und auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Anlagelösungen erarbeitet werden können. Auf Wunsch erhalten Sie kostenlos das CH-Steuerverzeichnis. Folgende Anlagelösungen bieten wir an:

Depot ohne Beratung
Geeignet für Kunden, welche Anlagegeschäfte selber tätigen und keine Beratung brauchen.

Anlageberatung
Geeignet für Kunden, welche Beratung auf Titelebene wünschen.

Anlageberatung Plus
Geeignet für Kunden, welche eine gesamtheitliche Beratung mittels Anlagestrategie definieren möchten und eine regelmässige Überwachung wünschen.



Vermögensverwaltung
Geeignet für Kunden, welche die Verwaltung ihrer Anlagen an die Bank delegieren möchten. Bereits ab CHF 50'000 (ETF-Mandat) profitieren Sie von dieser

Dienstleistung – auch als nachhaltige Anlagelösung möglich. Die Sparkasse bietet schweizweit die günstigste klassische Vermögensverwaltung an.
www.sparkasse.ch/depotwechsel

Steuern sparen mit der privaten Vorsorge

Auch wenn Sie noch einige Jahre bis zur Pensionierung vor sich haben: Es lohnt sich bereits frühzeitig mit der privaten Vorsorge anzufangen.

Damit Sie nach der Pensionierung den gewohnten Lebensstandard beibehalten können, benötigen Sie rund 80 Prozent des bisherigen Einkommens. Üblicherweise decken die Leistungen der AHV und der Pensionskasse 60 Prozent des letzten Erwerbseinkommens. Mit der 3. Säule schliessen Sie diese Vorsorge-

lücke und sparen zusätzlich Steuern.

Spar-Tipp: Mehrere Vorsorgekonten
Häufig lohnt es sich, ein weiteres Vorsorgekonto 3a zu eröffnen. Durch gestaffelte Bezüge ab fünf Jahren vor Erreichen des ordentlichen Rentenalters können tiefere Steuern anfallen.

Chancen auf höheren Ertrag mit dem Wertschriftensparen
Neben reinen Kontolösungen bieten wir Ihnen verschiedene Angebote mit Wert-

schriften an. Um Ihre Renditechancen zu erhöhen, erarbeiten wir mit Ihnen unverbindlich eine passende Anlagemethode. Mit unserer attraktiven Fondspalette können Sie Strategie und Investitionsbetrag flexibel selber bestimmen. Alle Anlagen sind vorsorgekonform und unterliegen einer strengen Aufsicht.

Gerne unterstützen wir Sie und planen mit Ihnen Ihre persönliche Altersvorsorge. Weitere Informationen finden Sie unter www.sparkasse.ch/vorsorgen.

Neue Maximalbeträge

mit 2. Säule (mit BVG-Pensionskasse):
max. CHF 6'883 (bis 31.12.2022)
max. CHF 7'056 (ab 01.01.2023)

ohne 2. Säule (ohne BVG-Pensionskasse):
20 % des Erwerbseinkommens bis max. CHF 34'416 (bis 31.12.2022)
max. CHF 35'280 (ab 01.01.2023)

Kurznachrichten:

50 Franken geschenkt

Möchten Sie für den langfristigen Vermögensaufbau höhere Renditemöglichkeiten als beim herkömmlichen Sparkonto erzielen? Dann ist der kostengünstige Sparplan Fondsinvest genau das Richtige für Sie. Wenn Sie sich bis 31. Dezember 2022 für den Sparplan Fondsinvest entscheiden, schenken wir Ihnen 50 Franken Startguthaben.
www.sparkasse.ch/sparplan



Einlagensicherung

Per 1. Januar 2023 ändern die Bestimmungen zur Einlagensicherung. Davon betroffen sind Personenmehrheiten, die ein Konto bei einer Bank besitzen. Gemeint sind beispielsweise Ehegatten oder auch einfache Gesellschaften. Neu bildet eine Personenmehrheit, welche Inhaber eines Kontos ist, einen eigenen separaten Einleger. Einlagen der Gemeinschaft sind bis 100'000 Franken gesichert.
www.sparkasse.ch/einlagensicherung

Geldwäschereigesetz

Ab 1. Januar 2023 sind die Banken aufgrund Änderungen im Geldwäschereigesetz (GwG) unter anderem verpflichtet, von sämtlichen Kunden periodisch die Belege auf Aktualität zu überprüfen. Dabei wird ein risikobasierter Ansatz verfolgt, das heisst je nach definierter Risikokategorie des einzelnen Kunden ist die Periodizität länger oder kürzer und die Prüffrequenz mehr oder weniger weitgehend. Zudem sind die wirtschaftlichen Berechtigten neuerdings zu verifizieren. Die erhaltenen Angaben müssen plausibilisiert werden, beispielsweise mit zusätzlichen Dokumenten.

Öffnungszeiten Festtage und Neujahr

Montag, 26. Dezember 2022 ganzer Tag geschlossen
Montag, 2. Januar 2023 ganzer Tag geschlossen
An den übrigen Tagen gelten die normalen Öffnungszeiten.

Zahlungsverkehr: Aufträge, die bis Donnerstag, 29. Dezember 2022, bei uns eintreffen, können bis Jahresende ausgeführt werden.

Einlagen in die 3. Säule: Beiträge in die 3. Säule sind steuerlich begünstigt. Für die Steuerbescheinigung ist das Verarbeitungsdatum (nicht Valutadatum) entscheidend.

Börsenhandel: Ihre Börsenaufträge nehmen wir bis Freitag, 30. Dezember 2022, 17.30 Uhr, entgegen. Ab Dienstag, 3. Januar 2023, können Sie uns gerne wieder neue Börsenaufträge einreichen.



Kundenportal der Sparkasse

Mit dem modernen Kundenportal der Sparkasse können Sie diverse Anpassungen selbstständig sowie orts- und zeitunabhängig vornehmen.

Ihre Vorteile

- > zusätzliche Konten eröffnen
- > Karten bestellen
- > persönliche Daten (wie Name, Adresse, Kontaktinformationen) anpassen
- > Vollmachten löschen oder neu hinzufügen
- > sichere Nachrichten an die Bank senden
- > schnell und sicher Dokumente austauschen
- > nützliche Onlinerechner

