



So klappt es mit der Vorsorge – auch während Erwerbspausen

Unterbrüche der Erwerbstätigkeit können sich nach der Pension in Form von tiefen Rentenleistungen rächen. Das muss nicht sein. PensExpert schafft mit zwei innovativen Freizügigkeitslösungen Abhilfe und begleitet Versicherte persönlich durch verschiedene Erwerbsphasen.

Ein Beitrag unserer Partners pens-expert.ch

Weiterbildungen, die Kinderbetreuung, Freistellungen und auch längere Auslandsaufenthalte führen vermehrt zu Unterbrüchen der Erwerbstätigkeit. Moderne Erwerbsbiografien werden so stark durch die sich verändernden Lebensentwürfe geprägt. Das hat Folgen für die beruflichen Vorsorgegelder. Meist werden diese auf ein klassisches Freizügigkeitskonto überwiesen, wo sie wegen der tiefen Zinssätze kaum anwachsen. Das hat negative Folgen auf die finanziellen Mittel, die diesen Personen nach der Pensionierung zur Verfügung stehen.

PensFree - Anlagestrategie frei wählen

Mit PensFree können die Vorsorgegelder während der Erwerbspause weiterhin an den Finanzmärkten investiert werden. Je nach Risikofähigkeit und -neigung wählen Versicherte unterschiedlichste Strategieprofilen aus und können so das Vorsorge- auf das Privatvermögen abstimmen. Ausserdem profitieren sie von günstigen institutionellen Tarifen. Gleichzeitig bleibt das Vermögen so lange steuerfrei, wie es in der PensFree-Stiftung angelegt ist. Mit einer sorgfältigen Planung sind steuerliche Vorteile aber auch beim Bezug möglich. Hat eine versicherte Person mehrere Freizügigkeitskonten, kann die Steuerprogression mit zeitverschobenen Kapitalbezügen gebrochen werden. Dank dem Stiftungssitz in Schwyz profitieren Versicherte zudem von einer tiefen Quellenbesteuerung, falls sie definitiv aus der Schweiz wegziehen. Das Freizügigkeitsguthaben muss nicht in bar bezogen werden. PensFree gibt Versicherten die Möglichkeit, das Wertschriftendepot direkt in ihr Privatvermögen zu übertragen. Damit sparen sie die Gebühren beim Verkauf und beim erneuten Kauf der Wertschriften, profitieren von einem längeren Anlagehorizont und müssen die Wertschriften nicht zu einem ungünstigen Zeitpunkt veräussern.

Nicht zuletzt können Versicherte das Freizügigkeitsguthaben teilweise oder vollständig zur Finanzierung einer Liegenschaft einsetzen. Das bietet gleich mehrere Vorteile: Der Zins auf die Hypothek wird direkt dem Freizügigkeitskonto gutgeschrieben und kommt damit den Versicherten zugute. Zudem können die bezahlten Zinsen von den Steuern abgezogen werden.

Independent - grösstmögliche Wahlfreiheit

Um Vorsorgenehmenden aus einer Hand zwei Freizügigkeitsstiftungen bieten und damit ein Splitting zu ermöglichen, führt PensExpert neben PensFree eine weitere Freizügigkeitslösung: Independent. Die Stiftung bietet zusätzlich zu allen Leistungen von PensFree drei weitere Innovationen. Während Versicherte bei Freizügigkeitskonten im Normalfall den Versicherungsschutz gegen Tod und Invalidität verlieren, kann dieser bei Independent weitergeführt werden. Zudem müssen die Vorsorgegelder nicht als Kapital bezogen, sondern können auch als lebenslange Altersrente ausbezahlt werden. Das ist schweizweit einzigartig. Wer ausserdem aus Grossbritannien in die Schweiz zieht, kann die Pensionskassengelder steuerfrei in die Independent-Stiftung übertragen.

Möchten Sie gerne mehr erfahren? Dann zögern Sie nicht, mit uns Kontakt aufzunehmen. Unsere Kundenberaterinnen und -berater freuen sich darauf, Ihnen unter +41 41 226 15 15 oder welcome@pens-expert.ch weiterzuhelfen.

Kontakt

PensExpert AG
Kauffmannweg 16
6003 Luzern



MEHR ZUM THEMA FINANZEN

So klappt es mit der Vorsorge – auch während Erwerbspausen
Unterbrüche der Erwerbstätigkeit können sich nach der Pension L...

Vorsorgen mit PensExpert: Lösungen so individuell wie Sie
Bei allem, was wir tun, gehen wir von einer unverrückbaren Präm...

Mit dem letzten Willen weiterwirken
Die eigene Vergänglichkeit ist ein schwer fassbares Thema. Viel...

Kassensturz: 3% Rendite mit KMU Direct Lending (selbst in strublen Zeiten)
3% Rendite mit festverzinslichen Anlagen im Franken bei einer K...

Boots oder Kreditboots?



Rückschläge bieten auch Chancen
So gravierend die Corona-Krise auch ausfallen mag, Die Aktien-

Anzeige



Meinungen im PlusClub:

Kommentieren Sie diesen Beitrag:

Als PlusClub Mitglied können Sie diesen Beitrag kommentieren. Loggen Sie sich jetzt ein!

Diese Seite teilen:



UNSERE THEMEN

- > ARBEIT
- > AUSGEHTIPPS
- > FINANZEN
- > ONLINEDOKTOR
- > GESUNDHEITSWISSEN
- > ESSEN & KOCHEN
- > LEBE DEINEN TRAUM
- > MOBILITÄT
- > PORTRAIT
- > REISEN IM AUSLAND
- > REISEN IN DER SCHWEIZ
- > TRENDS & LIFESTYLE
- > UNSERE ORGANE
- > WANDERN
- > WOHNEN

UNSERE RUBRIKEN

- > FREIZEIT
- > REISEN
- > GESUNDHEIT
- > LEBEN
- > MENSCHEN
- > MEINUNGEN

UNSERE KOLUMNEN

- > UNSERE LESERINNEN UND LESER
- > DIE KOLUMNE VON -MINU
- > DAS HAAR IN DER SUPPE - KOFI
- > EINE PRISE KRISE - VON KONI FEHR
- > ES IST ZEIT - DÖRTE WELTI
- > KURT AESCHBACHERS WELT

MITREDEN & MITMACHEN

- > DENKSPORT & GAMES
- > KREUZWÖRRTSEL IM MAGAZIN 50PLUS
- > JETZT BEIM PLUSCLUB ANMELDEN!

BLEIBEN SIE INFORMIERT

- > NEWSLETTER ABONNIEREN
- > MAGAZIN 50PLUS
- > JETZT ABO BESTELLEN

IN DEN SOZIALEN MEDIEN



© 50plusmagazin.ch - Ein Plus mehr.

IMPRESSUM KONTAKT WERBUNG