

Pens3a bietet staatsgarantierte Kassenobligationen

Viele Ärzte sind oder waren während ihrer Karriere für längere oder kürzere Zeit selbstständig. Einige Ärzte entscheiden sich im Verlauf ihres Berufslebens dazu, sich einer Vorsorgelösung im Bereich der 2. Säule bei der Pensionskasse ihres Verbandes oder der beruflichen Vorsorge ihres Personals anzuschliessen. In der Zwischenzeit hat sich ein beträchtliches Säule-3a-Vorsorgeguthaben angesammelt.

Ein selbstständig erwerbender Arzt hat die Möglichkeit, seine Vorsorge im Rahmen einer Säule 3a zu gestalten, sei es bei einer Bank als reine Sparlösung oder bei einer Versicherung mit einem Versicherungsschutz für die Risiken Tod und Invalidität. Der jährlich maximal zulässige steuerabzugsberechtigte Betrag eines selbstständig Erwerbenden beträgt 20% des Erwerbseinkommens, jedoch im Maximum CHF 31824.–. Im Fall der Versicherungslösung wird nicht die gesamte Einzahlung als Sparbeitrag dem persönlichen Konto gutgeschrieben. Ein Teil der Prämie wird für Risikoabdeckung und Abschlusskosten zurückbehalten. Banken bieten meist das klassische Vorsorgekonto mit einem verhältnismässig tiefen Zinssatz an oder das Kapital wird in hauseigene Fonds-Standardprodukte mit hohen Kosten investiert.

Der Bewirtschaftung des Säule-3a-Vorsorgeguthabens wird



Pasquale Zarra
Geschäftsführer Pens3a

häufig immer noch zu wenig Beachtung geschenkt, oft gar ganz vernachlässigt, obwohl es einen wichtigen Bestandteil des Gesamtvermögens darstellt und dementsprechend effizient und abgestimmt auf alle übrigen Wertschriften angelegt werden sollte. Wieso werden diese Vorsorgekapitalien aus der Säule 3a trotz der meist langen Anlagedauer dennoch wie Vermögen zweiter Klasse behandelt?

Bei der Wahl der Anlagemöglichkeiten hatten die Vorsorgenehmer bis anhin auch keine wirklichen Freiheiten. Pens3a bietet hier neue, innovative Lösungen an.

Erstklassige Privat-Banking-Klienten

Dank der Zusammenarbeit von Pens3a mit den Privatbanken Reichmuth & Co. sowie Wegelin & Co. werden die Vorsorgenehmer als erstklassige Privat-

Banking-Klienten mit freier Bank- und Anlagewahl behandelt. Ab einem grösseren Vorsorgeguthaben (ab ca. CHF 100 000) kann jeder Vorsorgenehmer sein Vorsorgeguthaben im Rahmen der BVV2 Anlagevorschriften individuell zusammenstellen, d. h. auf Einzeltitelbasis. Auch Portfolios mit Alternativenanlagen sind möglich. Eine optimale Abstimmung mit dem Privatvermögen ist so sichergestellt.

Die Investition von Vorsorgevermögen im Rahmen der Säule 3a kann somit anlagetechnisch wie auch fiskalisch optimiert werden. So ist es sinnvoll, Wertschriften mit hohen Dividenden erträgen mit dem gebundenen Vorsorgevermögen zu erwerben, weil diese Erträge vollumfänglich steuerfrei sind. Wäre dieses Vermögen mit einer Dividende von z. B. CHF 1 000.– im privaten Bereich investiert, so würde bei einem Grenzsteuersatz von 35% nur ein Ertrag von CHF 650.– nach Steuern erwirtschaftet.

Kursgewinne sind im privaten Vermögen in der Regel «steuerfrei». Entsprechend sollten wachstumsorientierte Wertschriften eher mit dem privaten Vermögen erworben werden.

Hochkarätige Anlageprodukte

Pens3a gewährt ihren Kunden einfachen Zugang zu hochkarätigen Anlageprodukten, deren Strategieprofile die gesetzlichen Anlagevorschriften für die berufliche Vorsorge (BVV2) er-

füllen und die zum Teil nur institutionellen oder Privatbankkunden vorbehalten sind. Bei grösseren Vorsorgevermögen kann innerhalb von Pens3a eine Aufteilung auf diverse Banken und Strategien sowie unterschiedliche Fälligkeiten organisiert werden.

Dadurch erfolgt eine weitere fiskalische und anlagetechnische Optimierung. Bei den Kollektivanlagen stehen derzeit vier Strategieprofile zur Auswahl: Die Anlagestiftung IST-Mixta Optima Balanced, ein gemischtes Sondervermögen, das bis zu 15% in in- und ausländische Immobilien investiert und von der Investmentstiftung für Personalvorsorge (IST) verwaltet wird. Zudem die von der Bank Sarasin gemanagte Anlagegruppe BVG-Nachhaltigkeit Tranche A, die neben finanziellen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet, sowie die zwei Strategiefonds Alpin und Voralpin von Reichmuth & Co.

Letztere beiden Anlagegefässe investieren nicht nur über alle klassischen Anlageklassen hinweg, sondern – mit Erfolg und als einzige BVV2-konforme Gefässe in der Schweiz – auch in alternative Anlagen.

Innovative Anlagelösungen

Ebenso offeriert Pens3a auch die Möglichkeit, gebundene Vermögen als Sparkonto oder in staatsgarantierten Kassenobligationen anzulegen. Als weitere innovative Lösung gewährt die Pens3a als einzige Säule-3a-Vorsorgestiftung ihren Kunden Hypothekendarlehen für selbst bewohntes Wohneigentum zu sehr attraktiven Konditionen. Im Einzelgespräch kann das Vorsorgekonzept sowie die vorteilhaften Konditionen erörtert werden.

Die Vorsorgestiftung Pens3a wurde unter Leitung des Vorsorgespezialisten PensExpert AG entwickelt. PensExpert bietet weitere integrale Vorsorgelösungen mit hohem Individualisierungsgrad und Wertschöpfungspotenzial an wie PensFlex und PensFree.

www.pens3a.ch
info@pens3a.ch
Telefon 041 810 45 56

Pens3a

Mehr Freiheit in der Säule 3a!

Warum sollten Sie Ihr Säule 3a Guthaben als zweitklassiges Vermögen behandeln? Was spricht dagegen, auch dieses Kapital renditeorientiert zu bewirtschaften?

Pens3a garantiert Ihnen persönliche Einflussnahme, klare Mitbestimmung, individuelle Strategiewahl, vollständige Transparenz – und die volle Gutschrift der Erträge.

Mit **Pens3a** bestimmen Sie Ihren eigenen Kurs.

Haben wir ihr Interesse geweckt?

Gerne führen wir mit Ihnen ein persönliches Beratungsgespräch. Abonnieren Sie online unseren **PensCheck** oder vereinbaren Sie einen Termin mit uns!

Pens3a – Mehr Freiheit in der privaten Vorsorge

Pens3a Vorsorgestiftung
Herrengasse 16 CH-6430 Schwyz
Telefon +41 41 810 45 56 Fax +41 41 810 45 58
www.pens3a.ch info@pens3a.ch

Eine Innovation der PensExpert – Vorsorgelösungen mit Mehrwert