

20 – 30 Jahre: Wann das Alterssparen wirklich beginnt.

Der Risikoschutz für Tod und Invalidität greift früh. Das eigentliche Alterssparen beginnt gemäss Gesetz erst mit 25, und nur, wenn der Lohn bei einem Arbeitgeber über 22'680 Franken liegt. Wer gleichzeitig mit der Säule 3a beginnt, gewinnt vierzig Jahre, in denen der Zinseszins arbeitet.

AUFBAU DER 3. SÄULE

- ☐ Früh mit der Einzahlung in ein Säule-3a-Konto beginnen.
- ☐ Auch kleine Einzahlungen lohnen sich. Kontinuität ist wichtig.
- ☐ Anlagestrategie regelmässig überprüfen und falls nötig anpassen.
- ☐ Beitragslücken schliessen: ab 2026 erstmals möglich, rückwirkend für Jahre ab 2025.
- ☐ Mehrere Konten oder Depots eröffnen, um die Guthaben später gestaffelt zu beziehen.



FRAGEN FÜR DAS BERATUNGSGESPRÄCH

Was möchten Sie mit Ihrer Ansprechperson besprechen?

PensExpert AG

Kauffmannweg 17, 6003 Luzern
welcome@pens-expert.ch, +41 41 226 15 15
pens-expert.ch

LUZERN BASEL BERN GENÈVE LAUSANNE ST. GALLEN ZÜRICH