

30 – 45 Jahre: Vorsorge ist Teamarbeit.

Pensum, Eigenheim, Familie, vielleicht die eigene Firma: In dieser Phase fallen die Entscheide, die am längsten nachwirken. Alle wirken auf die Vorsorge.

DEN GENDER PENSION GAP ALS PAAR VERKLEINERN

- | | |
|--|---|
| ☐ Beide führen ein Säule-3a-Konto, sofern AHV-pflichtiges Einkommen besteht. | ☐ Einkäufe in die Pensionskasse des Partners prüfen, sie sind steuerlich abziehbar. |
| ☐ AHV-Kontoauszug auf Lücken prüfen: Jedes fehlende Jahr kostet rund 2,3 Prozent Rente. | ☐ Bei AHV-Löhnen über 136'080 Franken einen 1e-Vorsorgeplan prüfen. |
| ☐ Pensum über der Eintrittsschwelle halten, damit die 2. Säule versichert bleibt. | ☐ Konkubinat: Hinterlassenenleistungen im Reglement prüfen und Partnerschaft melden. |
| ☐ Bei mehreren Teilzeitstellen die freiwillige Versicherung prüfen. | |

ALLEINSTEHEND VORSORGEN

- | | |
|---|---|
| ☐ Säule 3a konsequent ausschöpfen: Ohne zweites Einkommen wirkt der Steuerabzug besonders stark. | ☐ Absicherung bei Erwerbsunfähigkeit prüfen: Ein Ausfall trifft ohne zweites Einkommen sofort. |
| ☐ AHV-Kontoauszug auf Lücken prüfen: Jedes fehlende Jahr kostet rund 2,3 Prozent Rente. | ☐ Bei AHV-Löhnen über 136'080 Franken einen 1e-Vorsorgeplan prüfen. |
| ☐ Pensum über der Eintrittsschwelle halten, damit die 2. Säule versichert bleibt. | ☐ Vorsorgeauftrag erstellen, damit im Ernstfall klar ist, wer entscheidet. |
| ☐ Begünstigtenordnung im Reglement prüfen und festlegen, wer die Guthaben erhält. | |

VORSORGE GELD FÜRS EIGENHEIM

- | | |
|---|--|
| ☐ Wie viel Eigenkapital brauche ich wirklich, und wie viel davon aus der Vorsorge? | ☐ Wäre eine Verpfändung besser als ein Bezug? |
| ☐ Welche Lücke entsteht durch den Kapitalbezug, und wie schliesse ich sie? | ☐ Zuerst Kapital aus der Säule 3a beziehen? |

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

30 – 45 Jahre: Vorsorge ist Teamarbeit.

VORSORGE FÜR UNTERNEHMERINNEN UND UNTERNEHMER

- | | |
|---|--|
| ☐ Wie hoch ist der Absicherungsbedarf der Familie? | ☐ Welche ergänzenden Möglichkeiten bietet die 3. Säule? |
| ☐ Bin ich über die Rechtsform meiner Firma obligatorisch versichert? | ☐ Was braucht meine Familie, wenn ich ausfalle? |
| ☐ Was leistet die Pensionskasse bei Tod und Invalidität? | ☐ Wie baue ich Vorsorgevermögen ausserhalb der Firma auf? |
| ☐ Ist die Firma im Notfall weiterführbar? | |

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