

45 – 55 Jahre: Selbst am Steuer.

Das Einkommen ist auf dem Höhepunkt, der Gestaltungsspielraum auch. Ab einem Jahreslohn von 136'080 Franken kommt mit der 1e-Lösung die Wahl der eigenen Anlagestrategie dazu. Und wer Einkäufe über mehrere Jahre staffelt, bricht die Steuerprogression Jahr für Jahr.

WAS SIE MIT 50+ EINPLANEN SOLLTEN

- ☐ Vorsorgeausweis jährlich überprüfen.
- ☐ Einzahlungen in die Säule 3a vornehmen. Verpasste Einzahlungen können ab 2026 erstmals nachträglich eingekauft werden.
- ☐ Einkäufe in die 2. Säule prüfen und über mehrere Jahre staffeln.
- ☐ Bezugsplanung der verschiedenen Vorsorgeguthaben erstellen.
- ☐ Anlagestrategie dem Bezugszeitpunkt anpassen.

ALS ARBEITGEBERIN ODER ARBEITGEBER

- ☐ Werden Wahlpläne mit echten Gestaltungsmöglichkeiten angeboten?
- ☐ Sind die Risiken Tod und Invalidität ausreichend abgedeckt?
- ☐ Wie transparent ist die Lösung für diejenigen, die darauf zählen?
- ☐ Ist die Verzinsung der Pensionskasse wettbewerbsfähig?



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