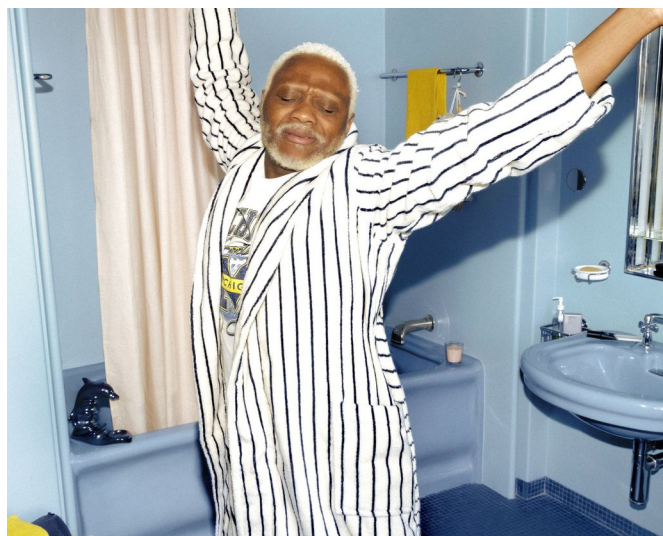


55 – 65 Jahre: Kapital oder Rente? Der Mix entscheidet.

Jetzt fallen Entscheide, die sich nicht mehr korrigieren lassen. Und für alle, die vorher aussteigen, sei es durch Auszeit, Kündigung oder Rückkehr aus dem Ausland, stellt sich die Frage nach der Freizügigkeit.

FREIZÜGIGKEIT BEI AUSTRITT AUS DER PENSIONS KASSE

- ☐ Prüfen, wo und auf wie vielen Konten Ihr Vorsorgekapital liegt.
- ☐ Beim Austritt aktiv handeln, sonst landet Ihr Guthaben bei der Auffangeinrichtung.
- ☐ Lösung bewusst wählen: Freizügigkeitskonto für kurze Fristen, Wertschriftendepot für Gestaltungsspielraum.
- ☐ Anlagestrategie auf den Anlagehorizont abstimmen.
- ☐ Kapital bei einem Stellenwechsel auf zwei Konten aufteilen.
- ☐ Absicherung gegen Invalidität und Tod sicherstellen.



ENTSCHEIDUNGSHILFE KAPITAL UND/ODER RENTE

- | | |
|--|---|
| ☐ Inflation: Wie behält das Einkommen über 20 bis 30 Jahre seine Kaufkraft? | ☐ Lebenserwartung: Wie beeinflusst sie die Gewichtung von Rente und Kapital? |
| ☐ Familiäre Absicherung: Was bleibt der Partnerin, dem Partner oder den Erben im Todesfall? | ☐ Persönliche Ziele: Wie viel Planbarkeit brauchen Sie, wie viel Flexibilität wünschen Sie sich? |
| ☐ Anlageoptionen: Wie wird das bezogene Kapital angelegt und bewirtschaftet? | ☐ Steuern: Wie wirken Rente und Kapitalbezug steuerlich, und lässt sich der Bezug staffeln? |

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