

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

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

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

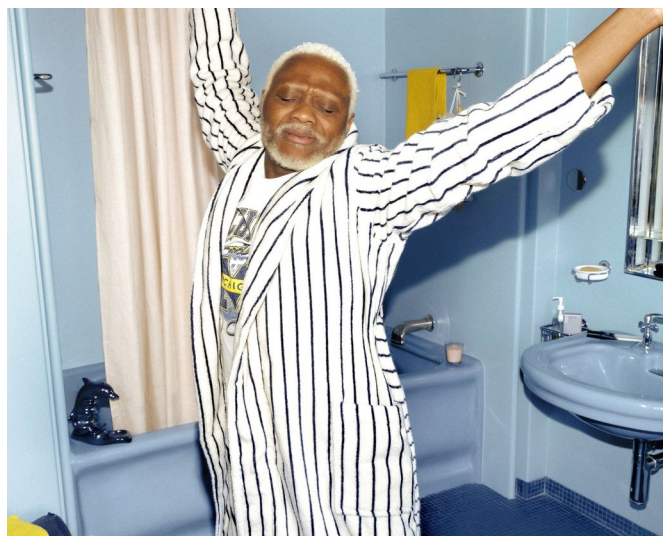
LUZERN BASEL BERN GENÈVE LAUSANNE ST. GALLEN ZÜRICH

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

65+ Jahre: Reicht das Kapital bis ans Lebensende?

Das AHV-Alter ist längst kein harter Schnitt mehr. Geschätzte 20 Prozent der 65- bis 74-Jährigen bleiben erwerbstätig. Steuerlich wird das oft zur Überraschung. Dagegen hat PensExpert die Idee der «Stop & Go Rente» entwickelt.

WIEDEREINTRITT IN DIE PENSIONS KASSE

- ☐ Zusätzliche Sparbeiträge verstärken die Altersleistungen. Beiträge in die Säule 3a bleiben möglich.
- ☐ Steuerliche Entlastung durch die Abzugsmöglichkeit der Sparbeiträge.
- ☐ Laufende Altersrente vorübergehend aussetzen und die Steuerlast senken («Stop & Go Rente»).
- ☐ Bei endgültiger Aufgabe der Erwerbstätigkeit folgt eine Zusatzrente mit höherem Umwandlungssatz.
- ☐ Neuberechnung der AHV-Rente prüfen, falls über das Referenzalter hinaus gearbeitet wird.



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