

# PensFree: Der flexible Parkplatz für Ihr Vorsorgevermögen – auch während Ihrer Auszeit.

Karrieren verlaufen heute nicht mehr gradlinig – Phasen der Weiterbildung, Sprachaufenthalte oder Elternzeit und Elternbetreuung gehören immer öfter dazu. Doch was passiert in dieser Zeit mit Ihrem Vorsorgevermögen? Mit PensFree gestalten Sie den Unterbruch Ihrer Erwerbstätigkeit vorausschauend. Ihre Vorsorgestrategie bleibt klar, Ihre Anlagelösung passt sich Ihren Bedürfnissen an. So bleibt Ihr Vorsorgevermögen optimal investiert – bis Sie den nächsten Schritt planen.

## WANN BRAUCHE ICH EIN FREIZÜGIGKEITSKONTO?

Das Freizügigkeitskonto ist eine Art Parkplatz für Ihr Vorsorgevermögen bei einem Unternehmensaustritt, ohne dass Sie eine neue Arbeitgeber:in haben.



Berufliche Auszeit



Arbeitslosigkeit



Babypause



Weiterbildung



Auslandaufenthalt

## IHRE VORTEILE

- + Sie werden persönlich von Expert:innen in Bezug auf Vorsorge, Steuern und Anlagen beraten und begleitet.
- + Sie können Ihr Pensionskassenguthaben auf zwei Freizügigkeitskonten aufteilen, um es flexibler zu beziehen.
- + Sie können Vorsorgelücken bei Tod und Invalidität absichern.
- + Sie legen fest, wer im Todesfall Ihr Vorsorgevermögen erhält.
- + Sie wählen Ihre Bank und Anlagestrategie frei.
- + Es ist eine professionelle Verwaltung mit Vermögensverwaltungsmandat möglich.
- + Sie haben volle Transparenz bei Ihren Anlagen.
- + Ihr Wertschriftendepot kann beim Bezug direkt in Ihr Privatvermögen übertragen werden.
- + Anstelle einer vollständigen Kapitalauszahlung können Sie eine lebenslange Rente beziehen.
- + Sie haben eine attraktive Quellensteuerregelung bei Wegzug ins Ausland.
- + Sie können Geld aus Ihrer Pensionskasse für den Kauf von Wohneigentum oder zur Rückzahlung einer Hypothek nutzen und dabei Steuern sparen.



## VERSICHERUNGSSCHUTZ

Mit bedarfsgerechten Versicherungsmodellen sorgt PensFree für lückenlosen Schutz bei Tod und Invalidität – individuell abgestimmt auf Ihre Lebens- und Karriereplanung.

«Ich habe die PensExpert Beratung, Pünktlichkeit und Professionalität sehr geschätzt!  
Ich konnte mich jederzeit auf die Beraterinnen und Berater verlassen.»

CHRISTIAN E., KUNDE PENSFREE

### TIPP

#### SPLITTING BEIM AUSTRITT AUS DER PENSIONS KASSE

Es lohnt sich, wenn Sie Ihr Vorsorgeguthaben beim Austritt aus der Pensionskasse auf zwei verschiedene Freizügigkeitseinrichtungen überweisen. Warum? Sie haben mehr Flexibilität bei der Anlage und der gestaffelte Bezug reduziert Ihre Steuerlast.

Mit unserer Lösung PensSplit können wir Ihnen das Splitting aus einer Hand anbieten. Mehr dazu:



[pens-expert.ch/penssplit](https://pens-expert.ch/penssplit)



## IHRE STEUEREXPERTEN



Beim Bezug von Vorsorgegeldern spielen Steuern eine wichtige Rolle. Unsere beiden Steuerexperten helfen Ihnen, die beste Strategie zu finden, damit Sie langfristig profitieren:

#### PIUS BAUMGARTNER

Stv. Leiter Steuern

#### CYRILL HABEGGER

Leiter Steuern

#### PensExpert AG

Kauffmannweg 17, 6003 Luzern  
[welcome@pens-expert.ch](mailto:welcome@pens-expert.ch), +41 41 226 15 15  
[pens-expert.ch](https://pens-expert.ch)

LUZERN BASEL BERN LAUSANNE ST. GALLEN ZÜRICH