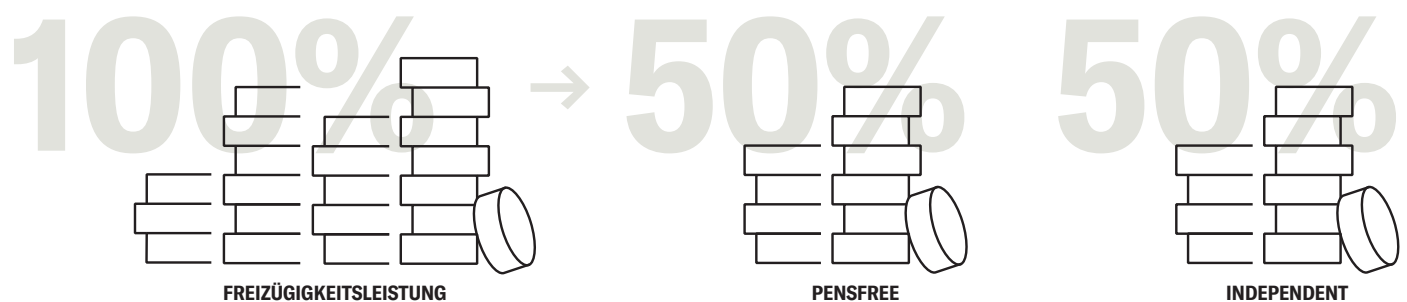


PensSplit: Alterskapital aufteilen und Steuerlast reduzieren.

Beim Austritt aus der Pensionskasse haben Sie die Möglichkeit, Ihr Freizügigkeitskapital aufzuteilen und auf zwei verschiedene Freizügigkeitseinrichtungen zu übertragen. PensSplit bietet mit seinen zwei Stiftungen ein Splitting aus einer Hand an – bereits ab einer Freizügigkeitsleistung von CHF 200'000.



IHRE VORTEILE MIT PENSSPLIT

- + Sie steuern den Bezug Ihres Kapitals in mehreren Schritten und behalten so die volle Kontrolle.
- + Sie haben mehr Flexibilität bei der Anlage durch individuelle Strategien für jedes Freizügigkeitskonto.
- + Sie sparen Steuern durch das Aufteilen der Gelder und die Nutzung der Steuerprogression.
- + Sie erhalten zusätzliche Liquidität durch die Möglichkeit, das Kapital in zwei Tranchen zu beziehen.
- + Sie haben die Möglichkeit eine freiwillige Risikoversicherung für Invalidität, Tod und Alter abzuschliessen.
- + Anstelle einer vollständigen Kapitalauszahlung können Sie eine lebenslange Rente beziehen.



ÜBERZEUGEN SIE SICH SELBST:

Wie viel Steuern können Sie durch ein Splitting sparen?



WIE FUNKTIONIERT PENSSPLIT?

01

AUSTRITT AUS DER PENSIONS KASSE

Beim Verlassen einer Pensionskasse können Sie Ihr Freizügigkeitsguthaben auf maximal zwei Freizügigkeitsstiftungen verteilen.

02

AUFTEILUNG DES KAPITALS

Sie können die Höhe des Kapitals pro Freizügigkeitsstiftung individuell festlegen.

03

INDIVIDUELLE ANLAGESTRATEGIEN

Sie können für jedes Konto eine andere Anlagestrategie wählen, um unterschiedliche Risikoprofile oder Laufzeiten zu berücksichtigen.

04

TECHNISCHE ABWICKLUNG DURCH DIE PENSIONS KASSE

Die Pensionskasse übernimmt das technische Splitting und überweist das Kapital an die gewählten Freizügigkeitseinrichtungen.

05

STEUEROPTIMIERTER KAPITALBEZUG

Durch das Aufteilen des Kapitals und den Bezug über mehrere Jahre können Sie Ihre Steuerlast reduzieren.



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, +41 41 226 15 15
pens-expert.ch

LUZERN BASEL BERN LAUSANNE ST. GALLEN ZÜRICH