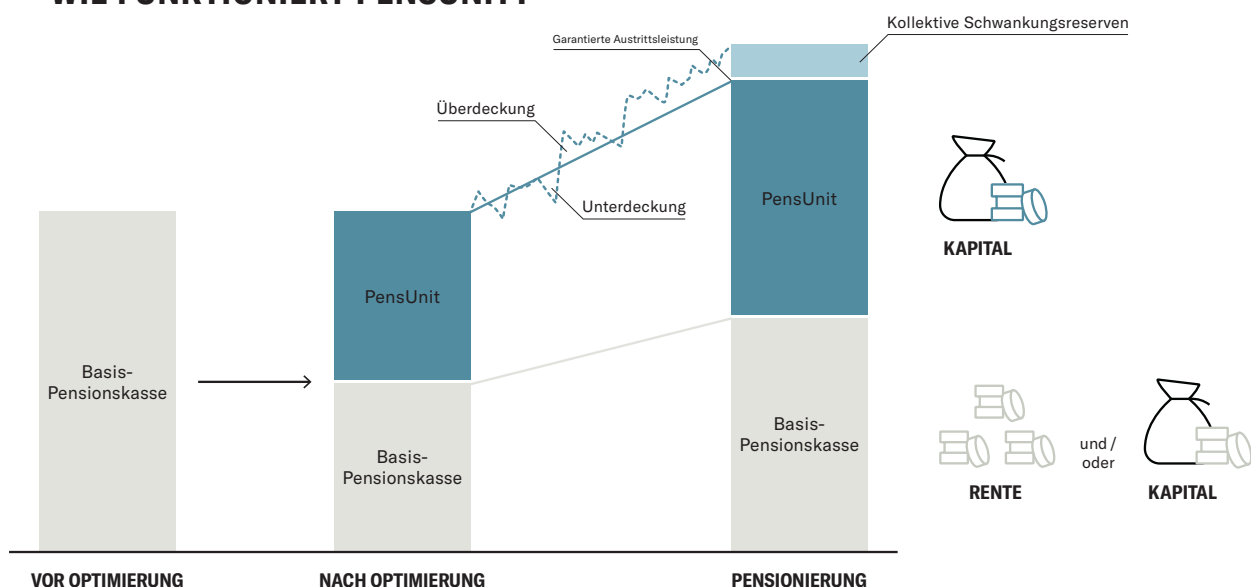


PensUnit: Vorsorgewerk mit Einheitsstrategie für Unternehmer:innen und Selbstständigerwerbende.

Mit PensUnit profitieren Sie als Unternehmer:in sowie auch Ihre Mitarbeitenden von einer attraktiven und individuell abgestimmten Kadervorsorgelösung. Auf Unternehmensebene können Sie durch den Aufbau von kollektiven Schwankungsreserven auch steuerliche Vorteile nutzen. Die Lösung mit einheitlicher Anlagestrategie richtet sich an Mitarbeitende mit einem Jahreslohn ab CHF 90'720 (Stand 2025).

WIE FUNKTIONIERT PENSUNIT?



IHRE VORTEILE MIT PENSUNIT

- + Stärkt die Attraktivität des Unternehmens und die Mitarbeiterbindung.
- + Einheitliche Anlagestrategie passend zum Risikoprofil Ihres Unternehmens.
- + Flexible Vorsorgelösung mit Wahlplänen, die individuell auf die Bedürfnisse der Mitarbeitenden abgestimmt sind.
- + Solide Stiftung mit hoher Sicherheit.
- + Massgeschneiderte Risikoleistungen.
- + Steuerersparnis durch Arbeitgeberbeitragsreserven und überparitätische Finanzierung.
- + Kollektive Wertschwankungsreserve schützt vor Unterdeckung, stabilisiert das Vorsorgewerk und ist steuerlich als Geschäftsaufwand anerkannt.
- + Auf die kollektiven Wertschwankungsreserven fallen keine Sozialversicherungsbeiträge an.



VORTEILE FÜR IHRE MITARBEITENDEN

- Eine stabile und nachhaltige Lösung mit Perspektive auf finanzielles Wachstum im Vorsorgevermögen.
- Eine Umverteilung zugunsten der Rentner:innen findet nicht statt, ebenso wenig erfolgt eine Umverteilung innerhalb der Stiftung.
- Sicherheit durch kollektive Wertschwankungsreserven in turbulenten Marktphasen.
- Stärkung der Altersvorsorge und Steueroptimierung durch freiwillige Einkäufe.
- Auszahlung des gesamten Altersguthabens inklusive freiwilliger Einkäufe – zusätzlich zur Ehegatten- oder Partnerrente und, falls versichert, zum Todesfallkapital.



PFLICHTEN IM UNTERNEHMEN

- Stetiger Aufbau von kollektiven Wertschwankungsreserven in das eigene Vorsorgewerk.
- Bestimmung der kollektiven Anlagestrategie.
- Festlegung eines Verzinsungskonzeptes.
- Regelmässige Beitragszahlungen für die Mitarbeitenden.
- Transparente Kommunikation der Vorsorgelösung im Unternehmen.
- Ausfinanzierung einer möglichen Unterdeckung des eigenen Vorsorgewerks.



Sie werden von unseren Vorsorge-Experten und Expertinnen persönlich betreut und begleitet. Vereinbaren Sie noch heute einen Beratungstermin.

«PensExpert setzt auch auf Zwischenmenschliches statt nur auf Compliance.»

ROGER HUBER, GESCHÄFTSFÜHRER UND INHABER VON EXCLUSIVE LEADERSHIP SUPPORT GMBH

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