

QROPS: Steuerfrei UK-Pensionskassengelder in die Schweiz transferieren.

Die Freizügigkeitsstiftung independent ist bei der britischen Steuerbehörde als «Qualifying Recognised Overseas Pension Scheme» (QROPS) registriert und kann steuerfrei UK-Pensionskassengelder sowie andere Formen von Vorsorgegeldern aus Grossbritannien entgegennehmen.

RAHMENBEDINGUNGEN FÜR QROPS

- Sie müssen Ihren Hauptwohnsitz in der Schweiz haben.
- Der Transfer ist nur für Personen möglich, die mindestens 55 Jahre alt sind.
- Das zu übertragende Vorsorgevermögen muss mindestens 100'000 Schweizer Franken betragen.
- Wenn Sie Ihr Vorsorgegeld später beziehen, prüft die britische Steuerbehörde HMRC, ob Sie in den letzten 10 Jahren in UK steuerpflichtig waren. Falls ja, könnte eine nachträgliche Besteuerung in UK anfallen.
- Die Stiftung ist verpflichtet, dem britischen Finanzamt bis zu 10 Jahre nach dem Transfer zu melden, wenn Sie sich das Geld in der Schweiz auszahlen lassen.

IHRE VORTEILE

- + Steuerfreie Überweisung Ihrer UK Vorsorgegelder in die Schweiz.
- + Keine Vermögens- und Einkommenssteuern in der Schweiz auf dem Freizügigkeitsguthaben.
- + Die Konsolidierung der Vorsorgegelder in der Schweiz reduziert Wechselkursrisiken.
- + Massgeschneiderte Anlagestrategie im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten.
- + Individuelle Bewirtschaftung Ihrer Vorsorgegelder.
- + Volle Transparenz bei Wertentwicklung und Kosten.
- + Wertschriftentransfer ins Privatvermögen bei Auszahlung des Vorsorgeguthabens.
- + Vorsorgegelder werden in der Schweiz bei der Auszahlung steuerlich privilegiert behandelt.
- + Unser QROPS-Spezialist beantwortet Fragen und die persönliche Begleitung ist durch den gesamten Prozess sichergestellt.





UNSER EXPERTE

Dennis Volkart ist unser Experte für QROPS.

Er kennt die Herausforderungen grenzüberschreitender Vorsorgelösungen und findet pragmatische Wege, um britische Pensionsgelder sicher in die Schweiz zu bringen. Mit langjähriger Erfahrung, fundiertem Fachwissen und einem hohen Serviceanspruch begleitet er Sie persönlich durch komplexe Prozesse – verlässlich und auf Augenhöhe.

«Der Transfer meiner Vorsorgegelder aus Grossbritannien in die Schweiz wurde von PensExpert äusserst speditiv und professionell abgewickelt. Dank ihrer Expertise konnte ich meine Gelder problemlos konsolidieren und meine Vorsorge optimal strukturieren. Der gesamte Prozess verlief effizient und transparent – ich kann PensExpert uneingeschränkt weiterempfehlen!»

A.G, EX INVESTMENT BANKER

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