



# Für ein unbeschwertes Leben nach der Pensionierung

## Privat vorsorgen

Der beste Zeitpunkt ist jetzt.

- ➔ Steuervorteile nutzen
- ➔ Flexibel bleiben
- ➔ Jederzeit Zugriff auf das Vertragsguthaben

### Vorsorgeangebote für Zuzüger in die Schweiz

Die gesetzliche Rente in der Schweiz beträgt ca. 60 % des letzten Einkommens, sofern lückenlos in die AHV einbezahlt wurde und die Arbeitnehmer durchgängig über den Arbeitgeber bei einer Pensionskasse versichert waren.

Auch wenn Arbeitnehmer in der Schweiz in der Regel eine höhere gesetzliche Rente als Arbeitnehmer in Deutschland erhalten, reicht die gesetzliche Schweizer Rente nicht aus, um den gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung aufrechtzuerhalten.

Neben der staatlichen Vorsorge (1. Säule) und der beruflichen Vorsorge (2. Säule) ist es unerlässlich, privat vorzusorgen (3. Säule), um Vorsorgelücken und finanzielle Engpässe im Alter zu schliessen.

**Unsere Experten beraten  
Sie individuell zu rentablen  
Vorsorgemöglichkeiten.**

## Säule 3a Schweiz – gebunden

Abziehbar vom steuerlichen Einkommen  
Maximalbeitrag gesetzlich vorgegeben

# Private Vorsorge Schweiz

**Wenn Sie bereits in die Schweiz gezügelt sind, haben Sie mit dieser Vorsorgelösung die Möglichkeit, für die Pensionierung oder für Wohneigentum zu sparen.**

Die Säule 3a ist Teil des Schweizer 3-Säulen-Systems und eine sehr beliebte Vorsorgeform in der Schweiz. Neben der AHV (1. Säule) und der Pensionskasse (2. Säule) dient die freiwillige Säule 3a dazu, den gewohnten Lebensstandard im Ruhestand sicherzustellen. Der grosse Vorteil liegt in der Steuerersparnis, von der man auch als quellensteuerpflichtige Person profitieren kann. Mit der Säule 3a können Sie für die Pensionierung oder etwa für Wohneigentum sparen. Die eingezahlten Beträge sind bis zu einem Maximalbeitrag, der gesetzlich vorgegeben wird, vom steuerlichen Einkommen abziehbar. Sollten Sie die Schweiz vor dem Ruhestand verlassen, können Sie die Säule 3a umwandeln (3b) oder das Geld in der Schweiz „ruhen“ lassen.

### Beispiel:

|                                                                                        |                                                                                                                                                                                |                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <div>Jahreseinkommen</div> <div><b>80'000 CHF</b></div> <div>STEUER: 16'238 CHF*</div> | <div>Jahreseinkommen</div> <div><b>80'000 CHF</b></div> <div>mit Säule 3a</div> <div>- 7'056 CHF</div> <div><hr/></div> <div>= 72'944 CHF</div> <div>STEUER: 14'371* CHF</div> | <div>STEUERERSPARNIS</div> <div><hr/></div> <div><b>1'867 CHF*</b></div> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|

\*) Die Steuerersparnis variiert je nach Steuersatz der Wohnortsgemeinde.

## Vorteile der privaten Vorsorge – Säule 3a

- ➔ Altersvorsorge
- ➔ Steuern sparen
- ➔ Steuerprogression brechen
- ➔ Kann zugunsten einer Hypothek verpfändet werden und dient der Bank damit als Sicherheit
- ➔ Vermögenssteuer vermeiden
- ➔ Säule 3a und 3b Transfer möglich in Ursprungsland

# Private Vorsorge Deutschland

Ungebundene Vorsorge ohne Gesundheitsfragen und ohne festes Ablaufdatum

Vertragsguthaben jederzeit verfügbar

## Private Vorsorge Deutschland

### Solange Sie noch in Deutschland wohnen...

besteht die Möglichkeit, eine **fondsgebundene Rentenversorgung nach Schicht 3** in Deutschland abzuschließen. **Diese Rentenversicherung können Sie bei einem Umzug in die Schweiz „mitnehmen“**. Diese Art der Vorsorge verbindet einen Fondssparplan oder eine Einmalzahlung mit einer Option auf eine lebenslange Rentenzahlung, wobei die einmalige Auszahlung bzw. Rente vor allem von der Entwicklung der gewählten Anlage abhängig ist.

Da Fonds und Aktien höhere Renditen als herkömmliche Anlagen mit Zins und Garantien bieten können, ist auch das Risiko entsprechend größer. Für diese Fondsrenten empfiehlt sich daher ein Anlagezeitraum von mehr als 12 Jahren und eine Verteilung der Beiträge auf mehrere Fonds.

Als Anlagemotor steht eine sehr breite Palette von über 300 Einzelfonds (inkl. ETF) und 5 professionell gemanagte Anlagestrategien zur Verfügung (Vontobel und HSBC). Zudem kann mit dem Sicherungsguthaben zusätzlich eine Wahl getroffen werden, die keinen Kursschwankungen ausgesetzt ist. Ob lebenslange fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantiebausteinen, weltweite Anlagemöglichkeiten, renditestarke Lösungen für Einmalbeträge oder aktiv gemanagte Anlagestrategien mit Sicherungsguthaben – Sie haben die Wahl.

### Vorteile der privaten Vorsorge

- ➔ Keine Gesundheitsfragen
- ➔ Attraktive Anlagemöglichkeiten in EUR mit optionalen Zusatzabsicherungen
- ➔ Variabler Einmalbetrag oder monatliche Prämienzahlung
- ➔ Kein festes Ablaufdatum, bestens geeignet zum Verschenken und Vererben
- ➔ Jederzeitiger Zugriff (ganz oder teilweise) auf das Vertragsguthaben. Wählen Sie zwischen Teilverrentung oder Rente, Teilkapitalisierung oder Kapital, Auszahlplan oder Vertrag laufen lassen. Sofern Sie sich für die Rente entscheiden, haben Sie über die CashOption Zugriff (ganz oder teilweise) auf den vorhandenen Rückkaufswert.
- ➔ Kapital kann im Todesfall frei vererbt werden (Bezüger frei wählbar)
- ➔ Steuervorteil bei Kapitalentnahme durch das Halbeinkünfteverfahren

**Allves GmbH**  
**ALLVES – Allfinanz Vorsorge Europa Schweiz**  
**Schaffhauserstr. 33**  
**CH-4332 Stein**

**Telefon +41 62 873 46 51**  
**E-Mail: [backoffice@allves.ch](mailto:backoffice@allves.ch)**  
**[www.zuzüger.com](http://www.zuzüger.com)**



**Jetzt Beratungstermin  
vereinbaren:**

**Tel. +41 62 873 46 51**