



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 Grenzgänger 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.**

Direktversicherung für deutsche Grenzgänger/innen

Steuerbegünstigte Altersvorsorge ohne Gesundheitsfragen mit festem Ablaufdatum

Die Direktversicherung ermöglicht Grenzgängern aus Deutschland, eine zusätzliche Altersvorsorge einzurichten, deren Beiträge von den deutschen Finanzämtern zu 100 % als Abzug beim steuerbaren Einkommen akzeptiert werden. Der Arbeitgeber ist involviert, da die Direktversicherung in Deutschland der betrieblichen Altersvorsorge zugeordnet ist. Somit können Verträge wie bei der schweizerischen 2. Säule nur über die Firma zustande kommen.

Ihr steuerlicher Vorteil

Die steuerliche Belastung bei Grenzgängern liegt in der Regel bei 42 %. Durch die Direktversicherung können pro Kalenderjahr bis zu 4.113 EUR eingespart werden.

Beispiel:



90.000 EUR zu versteuerndes Einkommen für einen ledigen Grenzgänger (inkl. möglicher Kirchensteuer und ggf. Soli). Stand: Steuergesetzgebung 2026.

Vorteile der Direktversicherung

- „Gleichstellung“ mit den Schweizer Kollegen durch Ermöglichung Vorteile Säule 3A
- Schließen von Rentenlücken durch Alterseinkünftegesetz (AEG) 2005
- Sichern dauerhafter staatlicher Förderungen in Deutschland
- Weiterführung bestehender Direktversicherungen bei Stellenwechsel
- Hartz IV-geschützte Anlageform

Private Vorsorge Deutschland

Ungebundene Vorsorge ohne Gesundheitsfragen und ohne festes Ablaufdatum

Vertragsguthaben jederzeit verfügbar

Private Vorsorge Deutschland

Es 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 +49 77 61 – 55 32 600
E-Mail: backoffice@allves.ch
www.allves.com



**Jetzt Beratungstermin
vereinbaren:**

Tel. +49 77 61 – 55 32 600