

Massgeschneiderte Lösungen für die Vorsorge-Bedürfnisse

Autor(en): **Som, Ronald**

Objektyp: **Article**

Zeitschrift: **Zenit**

Band (Jahr): - **(2005)**

Heft 1

PDF erstellt am: **22.07.2024**

Persistenter Link: <https://doi.org/10.5169/seals-820521>

Nutzungsbedingungen

Die ETH-Bibliothek ist Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Inhalten der Zeitschriften. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern.

Die auf der Plattform e-periodica veröffentlichten Dokumente stehen für nicht-kommerzielle Zwecke in Lehre und Forschung sowie für die private Nutzung frei zur Verfügung. Einzelne Dateien oder Ausdrucke aus diesem Angebot können zusammen mit diesen Nutzungsbedingungen und den korrekten Herkunftsbezeichnungen weitergegeben werden.

Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. Die systematische Speicherung von Teilen des elektronischen Angebots auf anderen Servern bedarf ebenfalls des schriftlichen Einverständnisses der Rechteinhaber.

Haftungsausschluss

Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr für Vollständigkeit oder Richtigkeit. Es wird keine Haftung übernommen für Schäden durch die Verwendung von Informationen aus diesem Online-Angebot oder durch das Fehlen von Informationen. Dies gilt auch für Inhalte Dritter, die über dieses Angebot zugänglich sind.

Massgeschneiderte Lösungen für die Vorsorge-Bedürfnisse

Ronald Som, Kundenberater Wealth Management bei UBS Luzern, gibt Auskunft zu den häufigsten Fragen der Bank-Kunden zum Thema Vorsorge.

Ein 52-jähriger Arbeitnehmer eines Dienstleistungsbetriebes, der voraussichtlich mit 65 Jahren pensioniert wird, hat Fragen zum Thema Vorsorge.

Ich habe seit Jahren auf mein Säule-3a-Konto einbezahlt. Macht eine weitere Einzahlung des jährlichen maximalen Beitrages überhaupt Sinn?

Ja. Einerseits verbessern Sie Ihre Vorsorgesituation, andererseits profitieren Sie weiterhin von den wertvollen Steuervorteilen. Der Vorzugszinssatz auf dem Vorsorgekonto ist ein zusätzlicher Pluspunkt.

Gibt es sonst noch Möglichkeiten?

Innerhalb der Säule 3a können Sie das angesparte Vorsorgekapital in UBS-Vorsorgefonds anlegen und profitieren so vom höheren Ertragspotenzial, welches Aktien und Obligationen gegenüber dem Kontoguthaben langfristig aufweisen. Weiter können Sie Ihre Ersparnisse auch in Ihre Einrichtung der beruflichen Vorsorge einzahlen, sofern Sie vom Reglement her die Möglichkeit haben und die Einzahlung steuerlich abzugsfähig ist.

Wann kann ich das einbezahlte Vorsorgegeld beziehen?

Im Normalfall stehen Ihnen das Kapital oder die Renten mit Erreichen der Pensionierung zur Verfügung. Ein Vorbezug ist grundsätzlich frühestens fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen Pensionsalters möglich.

Weitere Auszahlungsgründe sind: Tod des Vorsorgenehmers, Vollinvalidität, Einkauf in Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule, Übertrag in andere Vorsorgeeinrichtung der Säule 3a, Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit, Auswanderung



Haben Sie Fragen zur Vorsorge?

Ronald Som

berät Sie gerne.

Tel.: 041 208 24 04

E-Mail:

ronald.som@ubs.com

aus der Schweiz (exkl. EU-/EWR-Staaten), Erwerb oder Amortisation von selbst genutztem Wohneigentum.

Ich habe noch zusätzliche Geldmittel zur Verfügung. Gibt es weitere Möglichkeiten zur Vorsorge?

Neben dem gebundenen Vorsorgesparen stehen Möglichkeiten wie Investitionen in Lebensversicherungen, Wertschriften, Immobilien und Unternehmensbeteiligungen zur Verfügung. Dabei ist den Faktoren Bedürfnisse, Wünsche, Risiko, Steuern, Liquidität und Flexibilität gebührend Rechnung zu tragen. Die Kunst ist es, den richtigen Anlage-Mix zu finden.

Und was ist mit meinen Schulden?

Auch hier gilt es, die richtige Strategie zu finden, welche mit Ihrem Einkommen und Ihrem Vermögen abzustimmen ist.

Können Sie mir dabei helfen?

Natürlich! Die UBS-Berater gehen konsequent nach einem vierstufigen Beratungsansatz vor. In einem ersten Schritt geht es dabei darum, Ihre Situation zu verstehen und zu analysieren. Dafür stehen uns Hilfsmittel wie Anlage-, Vorsorge-, Steuer- und Finanzplanungsprogramme zur Verfügung. Nach Auswertung derselben schlagen wir Ihnen konkrete Massnahmen vor. Durch die kontinuierliche Überprüfung stellen wir sicher, dass die Lösungen Ihren Bedürfnissen entsprechen. Bei der UBS dauert eine persönliche Beratung deshalb sehr lange. Oft ein Leben lang!

