

Zeitschrift: Zenit
Herausgeber: Pro Senectute Kanton Luzern
Band: - (2005)
Heft: 1

Artikel: Massgeschneiderte Lösungen für die Vorsorge-Bedürfnisse
Autor: Som, Ronald
DOI: <https://doi.org/10.5169/seals-820521>

Nutzungsbedingungen

Die ETH-Bibliothek ist die Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Zeitschriften und ist nicht verantwortlich für deren Inhalte. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern beziehungsweise den externen Rechteinhabern. [Siehe Rechtliche Hinweise.](#)

Conditions d'utilisation

L'ETH Library est le fournisseur des revues numérisées. Elle ne détient aucun droit d'auteur sur les revues et n'est pas responsable de leur contenu. En règle générale, les droits sont détenus par les éditeurs ou les détenteurs de droits externes. [Voir Informations légales.](#)

Terms of use

The ETH Library is the provider of the digitised journals. It does not own any copyrights to the journals and is not responsible for their content. The rights usually lie with the publishers or the external rights holders. [See Legal notice.](#)

Download PDF: 21.12.2024

ETH-Bibliothek Zürich, E-Periodica, <https://www.e-periodica.ch>

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!

