

Bezug von Säule 3a-Geldern planen

Viele Erwerbstätige nutzen die Vorteile der Säule 3a und ziehen jedes Jahr die geleisteten Prämien in der Steuererklärung ab. **Steuern können aber nicht nur während der Laufzeit, sondern auch bei der Auszahlung gespart werden.** Mit der Pensionierung werden die Säule 3a-Gelder vom sogenannten gebundenen Vermögen ins freie Vermögen transferiert, was eine einmalige Kapitalleistungssteuer zur Folge hat. Wie die meisten Steuersätze beinhaltet auch dieser eine Progression. Das bedeutet, dass höhere Guthaben prozentual auch höher besteuert werden. Dabei werden alle Vorsorgeleistungen, d.h. Auszahlungen aus der Säule 3a und Kapitalleistungen aus der beruflichen Vorsorge, innerhalb eines Jahres addiert und gemeinsam besteuert.

Deshalb beginnt eine gute Planung bereits viele Jahre vor der Pensionierung. Spätestens aber fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen Pensionsalters sollten die Auszahlungen so geplant sein, dass die Guthaben in verschiedenen Jahren zur Auszahlung gelangen. Im folgenden Beispiel zeigen wir Ihnen auf, welche Einsparungen dadurch möglich sind:

Kanton*	1 x 400 000	2 x 200 000	Einsparung	Kanton*	1 x 400 000	2 x 200 000	Einsparung	Kanton*	1 x 400 000	2 x 200 000	Einsparung
AG	39 234	31 618	19,41%	GR	19 473	17 146	11,95%	SZ	23 693	13 910	41,29%
AI	68 553	66 226	3,39%	JU	32 896	28 874	12,23%	TG	30 713	28 386	7,58%
AR	31 473	29 146	7,39%	LU	34 455	28 234	18,06%	TI	23 833	21 506	9,76%
BE	35 814	28 722	19,80%	NE	37 508	35 182	6,20%	UR	24 230	19 036	21,44%
BL	22 632	19 106	15,58%	NW	32 923	27 686	15,91%	VD	43 812	34 838	20,48%
BS	36 823	31 246	15,15%	OW	29 817	27 490	7,80%	VS	32 540	23 144	28,88%
FR	46 657	37 962	18,64%	SG	31 745	25 114	20,89%	ZG	25 374	18 658	26,47%
GE	27 695	22 152	20,01%	SH	25 735	20 274	21,22%	ZH	30 538	24 066	21,19%
GL	33 073	29 146	11,87%	SO	32 139	26 278	18,24%				

* Für die Gemeindesteuern wurden die Kantonshauptorte verwendet.

Säule 3a-Lösungen für Ärzte

Wir arbeiten mit den meisten Versicherungsgesellschaften und verschiedenen Banken zusammen, um Ihnen die besten Lösungen anbieten zu können. Zudem verfügen wir über Spezialprodukte, womit Sie exklusiv über FMH Insurance Services zu weiteren Vorteilen kommen. Gerne stehen Ihnen unsere Berater für weitere Informationen zur Verfügung oder unterbreiten Ihnen eine persönliche Offerte.



Antworttalon

Bitte einsenden oder per Fax an: 031 959 50 10

Vorname/Name _____

Adresse _____

PLZ/Ort _____

Geburtsdatum _____

Telefon Privat/Geschäft _____

Beste Zeit für einen Anruf _____

E-Mail-Adresse _____

- Ich möchte den Bezug meiner Vorsorgegelder steuerlich optimieren. Bitte rufen Sie mich an.
- Ich möchte die Säule 3a-Lösungen für Ärzte kennenlernen. Bitte rufen Sie mich an.
- Ich möchte mehr über die anderen Dienstleistungen von FMH Insurance Services erfahren. Bitte rufen Sie mich an.



Roth Gygax & Partner AG ■ Koordinationsstelle
 Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen
 Telefon 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
 mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch