

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	38892	30936	20,46%	GR	20002	17334	13,34%	SZ	22882	12986	43,25%
AI	23092	19080	17,37%	JU	32287	28014	13,23%	TG	30292	27624	8,81%
AR	31132	28464	8,57%	LU	31652	25836	18,37%	TI	23492	20824	11,36%
BE	30031	23304	22,40%	NE	37167	34500	7,18%	UR	25256	22588	10,56%
BL	21452	18784	12,44%	NW	31228	26742	14,37%	VD	43239	33916	21,56%
BS	36483	30566	16,22%	OW	29476	26808	9,05%	VS	32192	22424	30,34%
FR	43785	32338	26,14%	SG	31052	24144	22,25%	ZG	24726	17726	28,31%
GE	29108	22924	21,25%	SH	25473	19656	22,84%	ZH	30197	23384	22,56%
GL	27572	24904	9,68%	SO	31698	25510	19,52%				

* 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