

Plan Express Risiko- und Altersvorsorge

Beim Vorsorgeplan Express steht der Aufbau der Altersvorsorge im Vordergrund. Die Leistungen für Invalidität und Todesfall sind minimal.

Plan Express in der Praxis

ein
Beispiel

Familie Merz bewirtschaftet einen Pachtbetrieb mit Milchwirtschaft und Ackerbau. Benno, der Betriebsleiter, ist 53 Jahre alt. Seine Frau Hanna, 50 Jahre alt, hilft auf dem Hof mit und arbeitet Teilzeit als Verkäuferin in einem Lebensmittelgeschäft.

Zwei der drei Kinder sind bereits ausgezogen. Benno ist an einer Maschinengemeinschaft beteiligt, die aufgelöst wird. Daraus resultiert ein zusätzliches Einkommen von CHF 50 000.-, was eine erhebliche Steuerbelastung zur Folge hat.

Die optimale Lösung

Die Versicherungsberatung der Agrisano empfiehlt Benno Merz den Vorsorgeplan Express aus der Säule 2b. Denn für Benno Merz ist jetzt ein steueroptimierter

Aufbau der Altersvorsorge wichtig. Der Versicherungsschutz bei Invalidität und Todesfall beschränkt sich bei diesem Plan auf ein vorgeschriebenes Minimum.

Plan Express in Zahlen

konkret

Leistungen	in % des versicherten Einkommens
Invalidenrente	10
Hinterlassenenrente	8
Beitragsbefreiung für Altersvorsorge (optional)	15
Altersleistungen	Rente oder Kapital

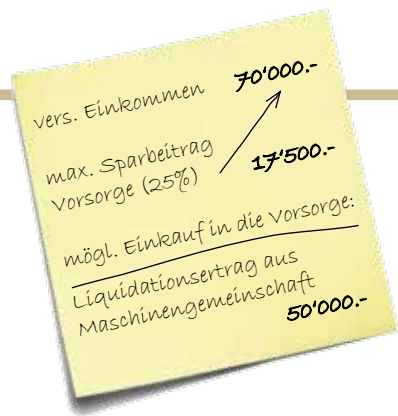
Beiträge	in % des versicherten Einkommens
Sparbeiträge bis Alter 40	20
Sparbeiträge ab Alter 41	25
Risikobeiträge	in Abhängigkeit d. Alters

2b

Das Praxisbeispiel in Zahlen

Für Benno Merz bedeutet das: Bei einem versicherten Einkommen von CHF 70 000.- zahlt er pro Jahr maximal 25 Prozent als Altersvorsorge ein, also CHF 17 500.-. Diesen Betrag kann er jährlich anpassen,

je nach Liquidität. Das zusätzliche Einkommen aus der Liquidation der Maschinengemeinschaft kann er als Einkauf einlegen und damit die direkte Besteuerung dieses Betrages verhindern.



Ihre Vorteile

Weitere Gründe sprechen für Express!

Steuervorteile

Die Risiko- und Sparbeiträge sowie die Einkäufe können vollumfänglich vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Das Altersgut haben wird während der Laufzeit

nicht als Vermögen versteuert. Kapitaleistungen aus der Altersvorsorge werden beim Bezug lediglich zu einem reduzierten Satz besteuert.

Einkauf

Ein Einkauf in die freiwillige berufliche Vorsorge senkt die steuerliche Belastung im Einkaufsjahr und verbessert die zukünftigen Leistungen

der Altersvorsorge. Einkäufe sind unter anderem für fehlende Beitragsjahre und/oder die Erhöhung des Einkommens möglich.

Kapitalvorbezug

Ein vorzeitiger Bezug des angesparten Kapitals ist für selbstbewohntes Wohneigentum möglich, entweder für den Erwerb, für Investitionen oder zur Amortisation einer Hypothek. Selbständigerwerbende können zudem, unter bestimmten Voraussetzungen, für eine wertvermehrende Investition in den Betrieb (zum Beispiel Landkauf oder Stallbau) auf ihr Vorsorgegeld zurückgreifen.

Attraktivität und Flexibilität

Dank dem Kollektivvertrag des Berufsverbandes mit Swiss Life und einer effizienten Beratungs- und Vertriebsorganisation sind die Kosten für den Versicherungsschutz äusserst attraktiv. Der

Beitrag für die Altersvorsorge ist flexibel anpassbar. Die Altersleistungen können entweder als lebenslängliche Renten oder als einmalige Kapitaleistung bezogen werden. Die steuerliche Abzugs-

fähigkeit der Beiträge kann den Anspruch auf Leistungen der öffentlichen Hand wie Prämienverbilligung der Krankenkasse, Stipendien für Kinder in Ausbildung etc. beeinflussen.

Wir beraten Sie gerne!

agrisano

Laurstrasse 10 | 5201 Brugg | Tel. +41 (0)56 461 71 11 | Fax +41 (0)56 461 71 07
info@agrisano.ch | www.agrisano.ch

Ihre Versicherungsberatungsstelle