



## MORAINE INVEST

FÜR IHREN ERFOLG

### Checkliste PREVENTION 2. Säule Arbeitnehmer - berufliche Vorsorge, Pensionskasse

-1-

Arbeitnehmer Personalien:

Innerhalb des Drei-Säulen-Konzeptes ist die 2. Säule für viele Arbeitnehmer der wichtigste Vorsorgepfeiler. Sie gewährleistet die gewohnte Lebensqualität im Rentenalter. Die optimale Personalvorsorge ist heute ein gewichtiges Argument bei der Rekrutierung qualifizierter Mitarbeiter.

Dazu gehört nicht nur die Versorgung im Alter, sondern auch die Risikoleistung bei Tod und Invalidität. Die vorausschauende Planung der beruflichen Vorsorge wird somit sowohl für Arbeitgeber und Arbeitnehmer zunehmend zu einem entscheidenden Faktor in der Arbeitswelt. Bei der Wahl der Pensionskasse wird dem Sparteil (Anlageseite) oft zu wenig Beachtung geschenkt. Denn die Rendite der Einlagen ist der wichtigste Beitragszahler!

Trotzdem fliessen 75 % der Jahresprämien in den Sparteil.

Unterbrechen Sie Ihre Erwerbstätigkeit, starten eine selbständige Tätigkeit, lassen sich scheiden oder sind am Ende der gesetzlichen Versicherungspflicht, können Sie die Freizügigkeitsgelder Ihren eigenen Kriterien entsprechend in einer Freizügigkeitsstiftung anlegen.

Gerne überprüfen wir auch Ihren Pensionskassenausweis auf Ihre Leistungen im obligatorischen und überobligatorischen Bereich und zeigen Ihnen auf wie Sie versichert sind und was die einzelnen Positionen aussagen oder ob gesuchte Guthaben beim Zentralregister gelistet sind.

**Unsere Finanzberatung ist nicht kostenlos, da unser Fokus nicht auf dem sofortigen Abschluss und Verkauf der angebotenen Produkte steht, sondern die Beratung und Dienstleistung an Ihnen als Kunden. Der Honoraransatz für die Beratung beträgt CHF 120.-- pro Stunde. (Hausbesuche Zeitpauschale CHF 60.-- pro Stunde) Allfällig in Aussicht gestellte Abschlussgebühren legen wir dem Kunden offen. Sollte es zu einem Abschluss kommen, werden allfällige Provisionen von unserem Honorar abgezogen.**

#### Freizügigkeitsgelder 2. Säule

- Anlagesumme ab CHF 5'000.--
- Anlageform als Einmalanlage
- aktiv verwaltetes Depot
- Anlageinstrumente vorwiegend Einzeltitel
- Bandbreitenmodell entsprechend der gewählten Anlagestrategie
- Strategie FZ R1 20 mit 0-20 % Aktienanteil, ausgeprägtes Sicherheits-, werterhaltend
- -empfohlener Anlagehorizont: mindestens 5 Jahre
- Strategie FZ R2 40 mit 0-40 % Aktienanteil, mittleres Sicherheitsbedürfnis, wertvermehrend
- -empfohlener Anlagehorizont: mindestens 7 Jahre
- Strategie FZ R3 60 mit 0-60 % Aktienanteil, überdurchschn. Ertragserwartung, wertvermehrend
- -empfohlener Anlagehorizont: mindestens 10 Jahre
- Testung Ihrer Risikoneigung
- Testung Ihrer Risikofähigkeit

#### Pensionskassenausweis / Zentralstelle

- Analyse Ausweis obligatorischer / überobligatorischer Teil
- Erklärungen zu Positionen auf Ausweis
- Abklärung [www.zentralstelle.ch](http://www.zentralstelle.ch) zu Guthaben aus der beruflichen Vorsorge

MORAINE LIFE GmbH | Büelhalde 11 | 8132 Egg b. Zürich | Switzerland

Mobile +41 76 434 55 29 | Internet: [www.morainelife.ch](http://www.morainelife.ch) | E-Mail: [info@morainelife.ch](mailto:info@morainelife.ch)

Raiffeisenbank Zürich Flughafen | Kto. 23783.36 | BC-Nr. 81474 | IBAN **CH80 8147 4000 0023 7833 6** | BIC RAIFCH22