

EINKÄUFE IN DIE PENSIONSKASSE

Welche Gestaltungsmöglichkeiten gibt es? Welche Fallstricke? Welche Fragen sind zu klären? Welche Alternativen zum Einkauf gibt es?

WORUM GEHT ES

Einkäufe in die Pensionskasse werden in den meisten Fällen aus rein steuerlichen Motiven vorgenommen. Weitere wichtige Fragen wie

Was passiert mit der Einkaufssumme, sollte der Risikofall eintreten?

- Welches Primatsystem wendet die Pensionskasse an?
- Welchen Deckungsgrad weist die Pensionskasse aus?
- Welche Anlagestrategie verfolgt die Pensionskasse?
- Mit welchem technischen Zinssatz werden die Passiven diskontiert?
- Was ist die Alternative?

werden häufig ausgeblendet oder fließen in der Beurteilung gar nicht ein.

Die Steuerfolgen dürfen jedoch nie isoliert betrachtet werden. Eine umsichtige Anlage-/Steuer-/Vorsorgeberatung berücksichtigt auch die Antworten zu den obigen Fragen. Die Frage der Alternative ist ebenfalls detailliert anzugehen, zumal ein Pensionskasseneinkauf häufig eine Geldanlage ist – mit Steuervorteilen.

Im Seminar werden auch die weiteren wichtigen Fragen diskutiert, um eine Empfehlung aus ganzheitlicher Betrachtung abgeben zu können. Weiter wird auf die Stolpersteine bei der Sperrfrist und die Alternativen hingewiesen.

Ebenfalls wird aufgezeigt, warum die Betrachtung bei der 1e-Lösung anders ausfällt und wo die Vorteile liegen – inkl. Nachteile?

ERGEBNISSE

Am Ende des Seminars ...

- ... wissen Sie, weshalb nebst dem steuerlichen Aspekt noch diverse weitere Fragen gestellt werden müssen.
 - ... kennen Sie die Fallstricke.
 - ... kennen Sie die Gestaltungsmöglichkeiten von Pensionskasseneinkäufen, bei welchen die Fallstricke berücksichtigt sind.
 - ... wissen Sie, wie die steuerbereinigte Jahresdurchschnittsrendite berechnet wird.
 - ... kennen Sie Alternativen mit den Vor- und Nachteilen zum Pensionskasseneinkauf.
 - ... wissen Sie, welche Bedingungen erfüllt sein müssen, um die Alternative zum Pensionskasseneinkauf zu prüfen.
 - ... wissen Sie, wie die Werte einer Alternative berechnet werden und einem Pensionskasseneinkauf gegenübergestellt werden können.
 - ... wissen Sie, warum es bei einer 1e-Lösung anders beurteilt wird.
-

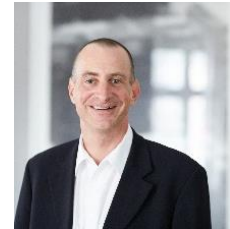


INHALT

- Primatsysteme
- Deckungsgrad und technische Zinssätze – wie sich der technische Zinssatz auf den Deckungsgrad und Umwandlungssatz auswirkt
- Anlagerenditen der Pensionskassen
- Einkaufssumme berechnen und der Umgang mit den Anhängen in den Pensionskassenreglementen
- Steuerbereinigte Rendite eines Pensionskasseneinkaufs ermitteln
- Verwässerungsgrund der steuerbereinigten Rendite und Massnahmen, um dies zu mildern – unter Berücksichtigung der Fallstricke
- Alternative – wann und für wen inkl. Gegenüberstellung zu den möglichen Resultaten aus dem Pensionskasseneinkauf
- 1e-Lösung – warum diese vorteilhaft ist und wo ein möglicher Nachteil besteht
- Aussicht (BVG-Revision)

REFERENT**Iwan Brot**

eidg. dipl. Finanzplanungs-Experte und Bankfachmann, eidg. dipl. Dozent für Höhere Fachschulen im Nebenberuf (Wirtschaft), Fachzertifikat CfBS in Mathematik, Statistik und Finance, Inhaber der Einzelfirma Geldexperte Iwan Brot, Dozent am IFFP Institut für Finanzplanung

**DATUM**Siehe www.hwsgr.ch**DAUER**

4 Lektionen

ORT

HWSGR | ibW | online

KOSTEN

CHF 330.00

ANMELDESCHLUSS

Jeweils 2 Wochen vor Start



