

Blicken Sie entspannt in die Zukunft

Wir unterstützen Sie auch bei Anlage- und Vorsorgethemen.



Wir bedanken uns bei dieser Gelegenheit für Ihre Kundentreue. Bei der Analyse Ihres Portefeuilles haben wir festgestellt, dass wir bei Ihnen keine private Vorsorge betreuen. Sollte eine Vorsorge bei einer Versicherung oder Bank bestehen, teilen Sie uns dies bitte mit, damit wir unsere Kundendatenbank aktualisieren können.

Eine der Hauptsorgen der Schweizer ist, gemäss «Sorgenbarometer», die Altersvorsorge. Neben der 1. und 2. Säule können Sie für den Ruhestand mit einer 3. Säule ein privates Guthaben aufbauen. Sie sparen ganz nach Ihren Wünschen und wählen das Sparprofil, das Ihren individuellen Renditeerwartungen und Ihrem Sicherheitsbedürfnis entspricht.

**«Mehr als die Vergangenheit interessiert mich die Zukunft, denn in ihr gedenke ich zu leben.»
Albert Einstein (1879 – 1955)**

Wir helfen Ihnen die passende Lösung zu finden:

- Wählen Sie die gebundene oder die freie Vorsorgelösungen (Säule 3a oder 3b).
- Eine eigene Vorsorgelösung zum Sparen für Kinder sichert beispielsweise ein Startkapital zur Volljährigkeit oder fürs Studium.
- Eine Hypotheken-Sparversicherung sichert die Amortisation Ihrer Hypothek ab.
- Sparen Sie mit periodischen Einzahlungen.
- Frühzeitig mit Sparen beginnen, um sinkende Umwandlungssätze der Pensionskassen entgegenzuwirken.
- Bei Bedarf werden finanzielle Verpflichtungen mit einer zusätzlichen Risikoversicherung abgesichert.

Nutzen Sie die Steuervorteile

Mit einem Sparplan im Rahmen der gebundenen Vorsorge Säule 3a, können Sie die Einzahlungen vom Einkommen steuerlich abziehen und sparen Jahr für Jahr eine beträchtliche Summe an Steuern.

Haben Sie gewusst, dass die Limiten für die maximalen 3a Einzahlungen für das Jahr 2023 geändert haben?

- Erwerbstätige mit Pensionskasse dürfen maximal CHF 7'056 einzahlen.
- Erwerbstätige ohne Pensionskasse dürfen bis zu 20% des Nettoerwerbseinkommens, maximal aber CHF 35'280 einzahlen.

Blicken Sie entspannt in Ihre Zukunft - wir unterstützen Sie dabei.

Unsere Beratung ist selbstverständlich auf Ihre Situation und Bedürfnisse angepasst und wir zeigen Ihnen einen möglichen Anlage- und Vorsorgebedarf auf.

Füllen Sie gleich das Formular unter www.sennest.ch/de/vorsorgecheck aus, wählen Sie das für Sie passende Thema und wir melden uns bei Ihnen.

Wir danken Ihnen nochmals herzlich für das uns entgegengebrachte Vertrauen, für die Beantwortung allfälliger Fragen stehen wir Ihnen selbstverständlich weiterhin gerne zur Verfügung.

Vorsorgliche Grüsse

Ihr sennest ag Team



[Klicken Sie hier um sich aus dem Verteiler abzumelden.](#)