

Independent Altersrente vereinfacht Pensionierungsplanung

Bislang konnten Altersleistungen bei einer Freizügigkeitsstiftung nur als Kapital bezogen werden. Eine Rente aus der zweiten Säule gab es nur, wenn man einer Pensionskasse angeschlossen war. Die Freizügigkeitsstiftung Independent von der PensExpert-Gruppe hat diese Lücke erkannt und bietet ihren Kunden seit Juli auch eine Altersrente als Planungsoption an. Fabio Preite, Co-Geschäftsführer von Independent, erläutert die Vorteile einer solchen Altersrente.

Wie hoch ist der Umwandlungssatz bei Independent?

Die Independent Altersrente kann sehr individuell ausgestaltet werden. So kann unser Kunde unter anderem eine Rente mit oder ohne Anwartschaft und sogar die Höhe der Anwartschaft bestimmen. Eine pauschale Aussage zum Umwandlungssatz ist deshalb nicht aussagekräftig. Unser Ziel ist es, einen Umwandlungssatz anzubieten, der klar höher liegt als bei einer vergleichbaren Leibrente eines Lebensversicherers.

Kann der Kunde auch nur einen Teil seines Guthabens als Altersrente beziehen?

Ja, auch hier sind wir sehr flexibel. Wir bieten bei den Teilaltersrenten verschiedene Auszahlungsmodelle an.

Ab welchem Alter kann eine Altersrente beantragt werden?

Eine Altersrente kann bei Frauen frühestens ab Alter 59, bei Männern ab Alter 60 bezogen werden.

Ist es bei einem Teilrentenbezug denkbar, das für ein Alterskapital vorgesehene restliche Vorsorgeguthaben einfach noch bis zum Alter 69 / 70 steuerfrei zu bewirtschaften?

Sobald eine Teilrente bezogen wird, muss auch der Alterskapitalbezug für das verbleibende Guthaben erfolgen. Auch deshalb ist es empfehlenswert, beim Austritt aus der Pensionskasse die Vorsorgegelder immer gesplittet auf zwei Freizügigkeitseinrichtungen transferieren zu lassen. Die PensExpert-Gruppe verfügt mit PensFree und Independent über zwei Freizügigkeitsstiftungen und kann so ihren Kunden solche Bezugsmodelle anbieten.



Fabio Preite

Co-Geschäftsführer der
Freizügigkeitsstiftung Independent
Tödistrasse 63
CH-8002 Zürich

www.pens-expert.ch
info@pens-expert.ch