

Erfolgreicher Vorsorgeanlass der NAB-2 Sammelstiftung

Wie lassen sich Steuern optimieren? Welche Pensionierungsmöglichkeiten bietet die berufliche Vorsorge? Diese und weitere Fragen interessierten am 27. Mai 2008 im Trafo in Baden über 180 Personen. Eingeladen hatte die NAB-2 Sammelstiftung, die den Vorsorgeanlass erstmals durchführte.

Rolf Lüscher, Geschäftsführer der NAB-2 Sammelstiftung, konnte am 27. Mai 2008 über 180 Kunden sowie Interessierte in der Trafo-Halle in Baden zum ersten Vorsorgeanlass begrüßen. In seinem Referat zeigte er auf, welche unterschiedlichen Pensionierungsmodelle die Personalvorsorge bietet: «Der Rücktritt im ordentlichen Pensionsalter ist nach wie vor die Regel. Das zukunftsgerichtete Reglement der NAB-2 Sammelstiftung lässt aber auch die vorzeitige, die gestaffelte oder die aufgeschobene Pensionierung zu», erklärte er weiter. Bei der vorzeitigen Pensionierung gelte es die entstehenden Vorsorgelücken durch persönliche Einkäufe ganz oder zumindest teilweise zu decken. «Diese Beiträge sind steuerlich absetzbar, weshalb Einkäufe in die Vorsorgeeinrichtung zusammen mit dem Vorsorgesparen in der Säule 3a zu den beliebtesten Steuerplanungsmassnahmen gehören», schloss der Vorsorgeexperte.

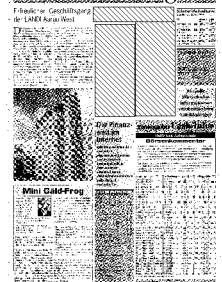
Die Sicht der Steuerbehörde

Max Ledergerber, Vorsteher-Stellvertreter und Leiter Veranlagung Kantonaes Steueramt Aargau, ging ebenfalls auf die steuerlichen Aspekte der Vorsorge ein - jedoch aus Sicht der Steuerbehörden. Es gehe vor allem darum abzuklären, ob steuerlich privilegierte Einkäufe in die Vorsorgeeinrichtung auch korrekt seien und nicht etwa eine verdeckte Gewinnausschüttung oder eine Steuerumgehung darstellen. «Der Einzelfall muss immer aufgrund der konkreten Umstände beurteilt werden», erklärte der Steuerfachmann. Die komplexe Materie veranschaulichte er mit einfachen Praxisbeispielen.

Beratung abgestimmt auf die Lebensphase

Dass bei der optimalen Planung des Altersrücktritts viele Faktoren zu berücksichtigen sind, führte Christian Schetty, Teamleiter im Produktmanagement der NAB, aus. Das Beratungskonzept der NAB orientiere sich an den verschiedenen Lebensphasen des Kunden und trage damit seinen unterschiedlichen Bedürfnissen Rechnung. «Die Beratung reicht von der reinen Produkteempfehlung über den qualifizierten NAB-Vorsorgecheck bis hin zur umfassenden Finanzplanung. Pro Jahr führen wir über 2000 Vorsorgeberatungen durch», erklärte Christian Schetty. Wie erfolgreich die Vorsorgeberatung der NAB dabei ist, zeigte ein unabhängiges Mystery-Shopping in einem Bankenvergleich: Die NAB erhielt Bestnoten. ■

Wirtschaft Region



Lieferschein Nr.: 4219592 Medien Nr.: 1537 Medienausgabe Nr.: 837382 Objekt Nr.: 19768416 Subobjekt Nr.: 1 Lektoren Nr.: 10 Abo Nr.: 220073 Treffer Nr.: 31522913