

## Sozialversicherungen

### **Wissen Ihre Mitarbeitenden Bescheid über AHV-Rente, berufliche Vorsorge, private Vorsorge 3a und Steuerplanung?**

Kennen Sie sich im Dschungel der Sozialversicherungen aus? Werden Sie von Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern im Zusammenhang mit der bevorstehenden Pensionierung für Unterstützung angefragt?

Je älter Ihre Mitarbeitenden werden, umso mehr treten Fragen rund um die Pensionierung in den Vordergrund. Gerade im steuerlichen Bereich gilt es einiges zu beachten und rechtzeitig mit der Planung zu beginnen. Die berufliche Vorsorge kennt verschiedene Möglichkeiten, wie das Alterskapital bezogen werden kann. Die Altersvorsorge ist auf die persönliche Lebenssituation individuell abzustimmen.



Wir bieten Ihnen die Dienstleistung an, Ihre Mitarbeitenden am Arbeitsplatz zu informieren:

- Über die berufliche Vorsorgelösung Ihres Betriebes
- Über die steuerlichen Möglichkeiten und Probleme, welche mit der Pension auftauchen können
- Ob aus der Pensionskasse die Rente oder das Kapital bezogen werden soll
- Ob die AHV-Rente eventuell aufgeschoben oder vorbezogen werden soll
- Welche Voraussetzungen für eine Teilpensionierung erfüllt sein sollten
- Über weitere Themen auf Wunsch, z. B. Arbeitsrecht, Unfalltaggeld, Erbrecht

Kontaktieren Sie unser Vorsorge-Team. Gerne zeigen wir Ihnen die Möglichkeiten auf.

**Dieses Angebot ist für Sie kostenlos.**

► **Ihre Ansprechpartnerinnen**



**Maria Kurmann**

Leiterin Niederlassung Willisau, Leiterin Lohn- und Personalwesen und  
Beraterin Vorsorge- und Finanzplanung  
Dipl. Sozialversicherungsexpertin, Finanzplanerin mit eidg. Fachausweis

041 972 56 02  
maria.kurmann@gewerbe-treuhand.ch



**Ruth Scherrer**

Beraterin Treuhand, Beraterin Vorsorge- und Finanzplanung  
Treuhänderin mit eidg. Fachausweis, Sozialversicherungsfachfrau mit eidg. Fachausweis

041 926 09 68  
ruth.scherrer@gewerbe-treuhand.ch



**Michèle Vogel**

Leiterin Vorsorge- und Finanzplanung, Beraterin Lohn- und Personalwesen  
Dipl. Sozialversicherungsexpertin

041 972 56 05  
michele.vogel@gewerbe-treuhand.ch