



Mit 62 Jahren abgesichert in den Ruhestand

Träumen Sie davon, sich frühzeitig pensionieren lassen zu können? Dann sollten Sie sich rechtzeitig Gedanken zu Ihrer finanziellen Situation machen, damit Sie den Ruhestand abgesichert geniessen können. Eine genaue Analyse der individuellen Situation und eine Definition der persönlichen Wünsche, Pläne und Ziele ist dabei ein erster Schritt. **René Schmalz, Zweigstellenleiter der Luzerner Kantonalbank (LUKB) am Löwenplatz**, beantwortet Fragen rund um das Thema Pensionsgeld.

Was soll man beziehen: Rente oder Kapital?

Dies hängt davon ab, ob Ihnen Sicherheit oder Flexibilität wichtiger ist. Entscheiden Sie sich für die Rente, ist sichergestellt, dass Sie bis ans Lebensende ein regelmässiges, fixiertes Einkommen haben. Bei einem Kapitalbezug haben Sie freie Verfügung über das gesamte Pensionsgeld. Hier ist es wichtig, dass Sie über eine für Sie passende Anlagestrategie verfügen, die Sie regelmässig überprüfen.

Frühpensionierung: Kann ich mir das leisten?

Da dies von vielen Faktoren Ihrer persönlichen finanziellen Situation abhängt, ist es ratsam, dass Sie sich frühzeitig mit Ihrer Pensionsplanung auseinandersetzen. Dabei sollten Sie sich u.a. über folgende Fragen Gedanken machen: Wie wirken sich die verminderten Beitragsjahre aus? Welchen Effekt haben tiefere Zinssätze und kürzere Verzinsungsdauer auf die angesammelten Kapitalien?

Wo erhalte ich kompetente Unterstützung?

Die LUKB bietet Ihnen eine integrale Vermögensberatung an, in der Ihre Fragen beantwortet werden. Diese umfasst die Beratung durch ausgewiesene Spezialisten nicht nur für Fragen rund um die Pensionierung, sondern auch für die Bereiche Erbrecht und Steuern, die eng damit verbunden sind. Zudem organisiert die LUKB im Rahmen des Privileg 50-Angebots (www.lukb.ch/privileg50) diverse Veranstaltungen – z.B. am Donnerstag, 29. Oktober 2009, 19.00 Uhr, informieren Fachspezialisten im Grand Casino Luzern über das Thema «Was schafft mehr Freiheit: Kapital oder Rente?». Ein ganztägiges Pensionierungsseminar mit Referaten und Workshops veranstaltet die LUKB am Samstag, 24. Oktober 2009, im Hotel Radisson SAS in Luzern.

Zusätzliches Kapital mit Säule 3a: Lohnt sich das freiwillige Einzahlen?

Jede Einzahlung lohnt sich: Sie reduziert die Steuerbelastung und verbessert die persönliche Vorsorge entscheidend. Idealerweise zahlen Sie jeweils bereits im Januar auf Ihr Vorsorgekonto Sparen 3 ein. So profitieren Sie länger vom LUKB-Vorzugszins von aktuell 2.00%.

Sind wiederkehrende Einzahlungen in die Säule 3a Pflicht?

Nein, das ist ja der Vorteil beim Vorsorgesparen bei der Bank. Sie zahlen jährlich so viel ein, wie es Ihre finanzielle Situation zulässt. Erwerbstätige mit Pensionskasse können 2009 bis 6566.00 Franken einzahlen. Erwerbstätige ohne Pensionskasse dürfen 20% des Nettoerwerbseinkommens, maximal 32 832.00 Franken Beiträge leisten.



Bei Fragen wenden Sie sich an
René Schmalz, Zweigstellenleiter der
Luzerner Kantonalbank am Löwenplatz,
Zürichstrasse 12 in Luzern
(Direktwahl 041 206 20 92)
oder informieren Sie sich unter
www.lukb.ch.

Bildhauerei HÄFLIGER

Maihofstrasse 41, Luzern
079 6906692

Grabmalkunst

Wir sind für Sie auf Draht...

BRISSONI
ELEKTRO - TELEKOMMUNIKATION

Telefonie
Elektro-Installationen
Daten-Netzwerke
Kommunikations-Systeme

Friedentalstr. 41a, Luzern
Telefon 041 422 06 06

Die vorliegende Quartierzeitung ist eine Dienstleistung
des Quartiervereins Maihof

Werden Sie Mitglied!

Beitrittserklärung

Name: _____ Vorname: _____
Beruf: _____ Geburtsdatum: _____
Adresse: _____

- Einzelmitgliedschaft (Fr. 25.-)
 Partnermitgliedschaft (Fr. 30.-)
Gewünschtes bitte ankreuzen!

Einsenden an: QV Maihof, Postfach 6924, 6000 Luzern 6

täglich
6-22 Uhr

Beauty Gold
SONNENLAND
2x in Luzern
Maihofstrasse 31 & Winkelriedstrasse 64

**Bäckerei - Konditorei - Café
am Schlossberg**

P. & E. Müller
Maihofstrasse 1
6004 Luzern
Tel. 041 420 60 34

COIFFURE MARLYS

A. Blättler - Müller
Tel 041 420 96 72
Maihofstr. 31 6004 Luzern

ROBERT WIDMER AG
ELEKTRO ANLAGEN
LUZERN 041 420 48 33

Avolio
Comestibles

Italienische Spezialitäten

feine warme Panini
Take-Away
Maihofstrasse 44 • 6004 Luzern • Tel./Fax 041 420 53 17

diverse Menüs
Partyservice