Vermögensverwaltung und Altersvorsorge

S-Pension

Ernten Sie ab sofort die Früchte Ihrer Rente! Altersvorsorge mit Steuervorteilen.

Sie wollen auch im Alter Ihren gewohnten Lebensstandard aufrechterhalten? Mit S-Pension bietet Spuerkeess Ihnen die Möglichkeit, eine Zusatzrente anzusparen, die Ihnen für den Ruhestand zur Verfügung stehen wird.

Sparen Sie mit S-Pension für morgen und profitieren Sie schon heute von Steuervorteilen.

Der Gesetzgeber fördert den Abschluss von Altersvorsorgeverträgen durch Steuervorteile, wofür laut Gesetz bestimmte Voraussetzungen zu erfüllen sind:

- Sie sind eine steuerpflichtige Privatperson mit Wohnsitz in Luxemburg oder sind dieser gleichgestellt,
- Sie sind jünger als 65 Jahre,
- die Mindestlaufzeit des Vertrags beträgt 10 Jahre,
- die Rückzahlung beginnt frühestens bei Erreichen des 60. Lebensjahres und spätestens zum 75. Geburtstag,
- der jährlich abzugsfähige Höchstbetrag pro Steuerpflichtigem liegt bei: EUR 3.200.

Bei Ablauf des Vertrags wählen Sie zwischen:

- der einmaligen Rückzahlung des Gesamtkapitals,
- der Rückzahlung in Form einer einmaligen Kapitalteilauszahlung bis zu maximal 50% des Gesamtkapitals, während der Restbetrag in eine monatliche Zusatzrente umgewandelt wird,
- der Rückzahlung des Gesamtkapitals in Form einer monatlichen Zusatzrente.

Sie zahlen nicht nur heute weniger Steuern, sondern auch in Zukunft, wenn Ihr Gesamtkapital zur Auszahlung kommt:

- der Betrag der Kapitalauszahlung wird zur Hälfte des Satzes besteuert, der für die Besteuerung der Gesamteinkünfte angewandt wird, wobei dieser Steuersatz Ihr durchschnittlicher Steuersatz ist,
- die Hälfte Ihrer monatlichen Zusatzrente ist steuerfrei.

In Ihren S-Pension-Vertrag können Sie per Lastschrift einzahlen oder wahlweise regelmäßige oder punktuelle Einzahlungen leisten.

Ihre Einzahlungen werden in die SICAV LUX-PENSION von Spuerkeess investiert. Diese SICAV beinhaltet mehrere Teilfonds, sodass Sie sich für die Anlagepolitik Ihrer Wahl entscheiden können.

Weitere Informationen erhalten Sie in Ihrer Spuerkeess-Zweigstelle oder unter www.spuerkeess.lu/spension

SPUERKEESS

SPUERKEESS.LU/**spension**

04/25 Dokument ohne Vertragswert / Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg, établissement public autonome 1, Place de Metz, L-1930 Luxembourg, R.C.S. Luxembourg B30775