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, Kapital anzusparen, das 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 kann frühestens bei Erreichen des 60. Lebensjahres und spätestens zum 75. Geburtstag beantragt werden,
- der jährlich abzugsfähige Höchstbetrag pro Steuerpflichtigem liegt bei: EUR 4.500.

Am Ende des Vertrags wird das angesammelte Kapital in einer Summe ausgezahlt, und Sie profitieren von einer begrenzten Besteuerung zum halben Gesamtsatz auf diesen Betrag.

Sie zahlen demnach nicht nur heute weniger Steuern, sondern auch bei Fälligkeit, wenn Ihr Gesamtkapital zur Auszahlung kommt.

In Ihren S-Pension-Vertrag können Sie via regelmäßige (monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche) oder einmalige Überweisungen einzahlen, ganz nach Ihren Vorstellungen.

Ihr Kapital wird 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**

10.2026 Dokument ohne Vertragswert / Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg, établissement public autonome, R.C.S. Luxembourg B30775, 1, Place de Metz, L-1930 Luxembourg, Tél. : +352 4015-1

Widerrufsrecht
Für dieses Produkt besteht kein Widerrufsrecht.

Beschwerde
Gemäß den Bestimmungen von Artikel 9 unserer Allgemeinen Geschäftsbedingungen haben Sie die Möglichkeit, eine Beschwerde per Post oder auf elektronischem Weg einzureichen:
Service Compliance
1, Place de Metz
L-1930 Luxembourg
reclamations@spuerkeess.lu

Genehmigung und Aufsichtsbehörde
Spuerkeess ist in der offiziellen Liste der Kreditinstitute Luxemburgs eingetragen und untersteht der luxemburgischen Aufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), 282, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg.
Internetseite: https://www.cssf.lu/fr/

Zahlungsarten & Nichtzahlung
Der Kunde kann in einer oder mehreren Zahlungen einen jährlichen Höchstbetrag einzahlen, der gemäß der geltenden Gesetzgebung auf EUR 4.500 festgelegt ist.

Sonstige Gebühren / Steuern
Bei Spuerkeess fallen keine Zeichnungsgebühren, keine Gebühren bei vorzeitigem Ausstieg und keine Gebühren bei Ablauf des S-Pension-Vertrags an. Bei einer vorzeitigen Rückzahlung wird jedoch das angesammelte Vermögen von der Administration des Contributions Directes zum Normalsatz (gemäß Steuertabelle) besteuert, außer im Falle von Tod, Invalidität oder schwerer Krankheit.

Zeitliche Begrenzung
Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen gelten bis zur nächsten Produktänderung.
Sie haben keinen vertraglichen Wert.

Mindestvertragslaufzeit
Die Mindestlaufzeit des Vertrags beträgt zehn Jahre, mit einer Rückzahlung frühestens ab dem Alter von sechzig Jahren.

Risikoreiche Instrumente
Da das Produkt Marktschwankungen ausgesetzt ist, besteht ein Risiko einer negativen Wertentwicklung und somit ein Risiko eines Kapitalverlustes. Der Rückzahlungswert kann geringer sein als der ursprünglich investierte Betrag. Die Daten zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Kündigungsrecht der Parteien
Das Produkt kann im gegenseitigen Einvernehmen aller Parteien mit sofortiger Wirkung gekündigt werden. Im Falle des vorzeitigen Rückkaufs des Vertrags vor Vollendung des 60. Lebensjahres oder vor Ablauf einer Zeichnungsperiode von zehn Jahren erkennt der Kunde an, dass dieses die Auflösung des Vertrags und somit den Verlust der Steuervorteile zur Folge hat.

Anwendbares Recht
Streitsachen unterliegen dem Luxemburger Recht. Gerichtsstand für jegliche Streitigkeit zwischen dem Kunden und Spuerkeess ist ausschließlich das Großherzogtum Luxemburg; Spuerkeess kann jedoch vor jeglichem sonstigen Gericht Klage erheben, das in Bezug auf den Kunden in Ermangelung der vorstehenden Wahl des Gerichtsstands normalerweise zuständig wäre.

Sprachen
Die Produktvereinbarung ist in französischer, deutscher und englischer Sprache erhältlich. Die Kommunikation zwischen Spuerkeess und dem Kunden erfolgt in der zwischen den Parteien vereinbarten Sprache.