

# Zusatzrente:

7 Dinge, die Sie in Zeiten  
von Corona wissen sollten.


**pensplan** 

**Das Coronavirus und seine Ausbreitung sorgt überall und daher auch am Finanzmarkt für große Unsicherheit.**

Das wirkt sich natürlich auch auf die Zusatzrentenfonds und den Gegenwert der persönlichen Position der Mitglieder aus.


**Falls auch Sie Mitglied sind, haben wir hier für Sie einige wichtige Informationen und praktische Ratschläge zusammengestellt.**





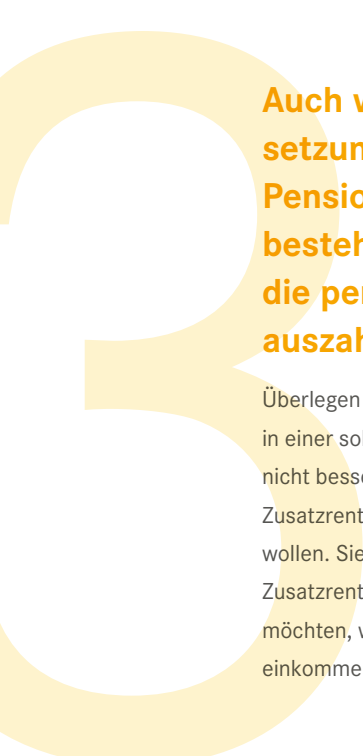
## **Bei einem Zusatzrentenfonds handelt es sich um eine langfristige Geldanlage.**

Schauen Sie daher nicht, was kurzfristig am Finanzmarkt geschieht, sondern auf die durchschnittlich erzielte Rendite in einem längeren Zeitraum, beispielsweise 5 oder 10 Jahre. Eines haben alle größeren Finanzkrisen in der Vergangenheit gemeinsam, auch jene von 2007/2008: Am Ende sind die Kurse immer wieder auf die alten Werte und darüber hinaus gestiegen.



## **Der Wertverlust bei Ihrer persönlichen Position ist nur vorübergehend und fiktiv.**

Treffen Sie keine unbesonnenen und impulsiven Entscheidungen und wägen Sie sorgfältig jeden Schritt ab, der sich auf Ihre künftige Zusatzrente auswirkt (Wechsel der Investitionslinie, Auszahlungen, Übertragung, usw.). Wenn Sie Ihre Position beim Fonds so lassen wie sie ist, verlieren Sie derzeit kein Geld, denn der aktuelle Verlust ist nur fiktiv. Wer die Ruhe bewahrt und wartet, bis die Kurse wieder steigen, kann diesen Verlust wieder aufholen.

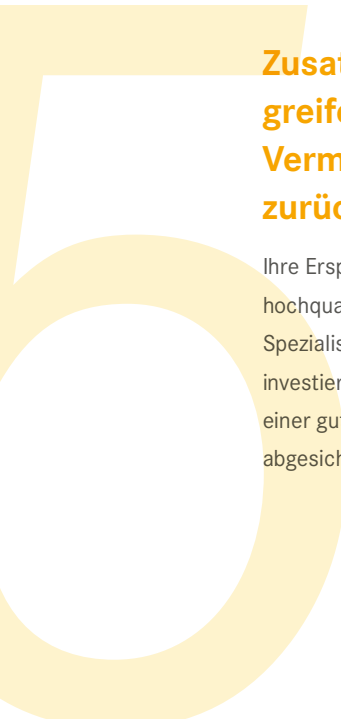


**Auch wenn Sie die Voraussetzungen für die staatliche Pension erreicht haben, besteht keine Pflicht, sich die persönliche Position auszahlen zu lassen.**

Überlegen Sie in diesem Fall gut, ob Sie in einer solchen Phase am Finanzmarkt nicht besser mit der Auszahlung der Zusatzrente und/oder des Kapitals warten wollen. Sie können ohne zeitliches Limit im Zusatzrentenfonds bleiben und, falls Sie möchten, weiterhin bis 5.165 € pro Jahr einkommenssteuerfrei einzahlen.

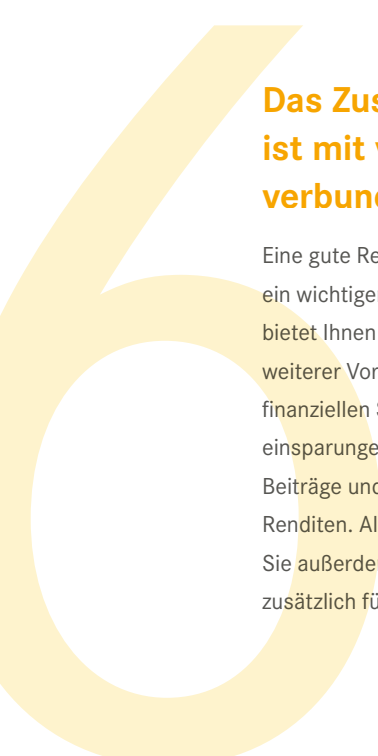
## **Mit einem Zusatzrentenfonds wird regelmäßig investiert.**

Bei einem Zusatzrentenfonds wird wie bei einem Sparplan regelmäßig eingezahlt. Diese Beiträge werden umgehend und unabhängig von der Marktphase in Wertpapiere angelegt. Dadurch fangen die Fonds die immer stattfindenden Schwankungen auf dem Finanzmarkt viel besser auf als Geldanlagen mit einer einmaligen Investition – gerade über einen weiteren Zeithorizont.



## **Zusatzrentenfonds greifen auf professionelle Vermögensverwalter zurück.**

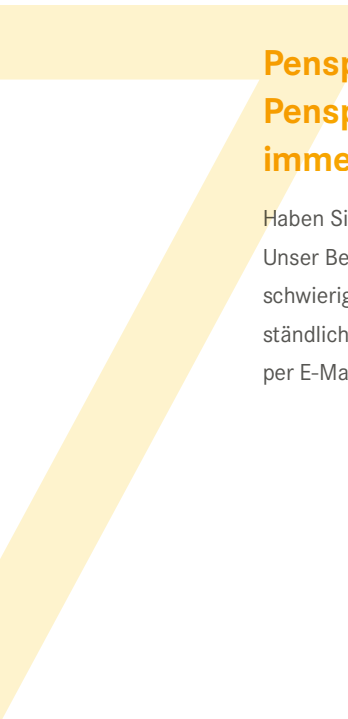
Ihre Ersparnisse werden von hochqualifizierten und professionellen Spezialisten für Vermögensverwaltung investiert, damit Sie im Alter mit einer guten Zusatzrente finanziell abgesichert sind.

A large, stylized yellow number '6' is positioned on the left side of the page, partially overlapping the text area. It has a thick stroke and a white circular cutout in the center.

## **Das Zusatzrentensparen ist mit vielen Vorteilen verbunden.**

Eine gute Rendite ist bei jeder Geldanlage ein wichtiger Punkt. Ein Zusatzrentenfonds bietet Ihnen darüber hinaus eine Reihe weiterer Vorteile. Dazu gehören neben der finanziellen Sicherheit im Alter die Steuereinsparungen durch die Abziehbarkeit der Beiträge und die günstige Besteuerung der Renditen. Als Arbeitnehmer/in profitieren Sie außerdem vom Beitrag, den Ihr Betrieb zusätzlich für Ihre Zusatzrente einzahlt.





## **Pensplan und die Pensplan Infopoints sind immer für Sie da.**

Haben Sie Fragen oder Zweifel?

Unser Beraterteam ist auch in dieser schwierigen Zeit gern und selbstverständlich für Sie da – telefonisch und per E-Mail.

Alle Pensplan Infopoints finden Sie auf  
[www.pensplan.com/infopoints](http://www.pensplan.com/infopoints)



### **Pensplan Bozen**

Mustergasse 11

Tel. 0471 317 600

### **Pensplan Trient**

Via Gazzoletti 2 (im Regionalgebäude)

Tel. 0461 274 800

**[info@pensplan.com](mailto:info@pensplan.com) - [www.pensplan.com](http://www.pensplan.com)**

