

VORSORGE

LEBENSSTANDARD SICHERN. ZUKUNFT PLANEN.

VORSORGE

Heute vorsorgen, für ein selbstbestimmtes Morgen.

KENNEN SIE IHRE VORSORGESITUATION?

Die Schweizer Vorsorge basiert auf drei Säulen: staatlich, beruflich und privat. Nur wer alle drei kennt und aufeinander abstimmt, erkennt, ob im Alter, bei Invalidität oder im Todesfall eine Lücke entsteht. Wir analysieren Ihre bestehende Vorsorge und zeigen, wo Handlungsbedarf besteht.

DAS SCHWEIZER 3-SÄULEN-SYSTEM



1. Säule Staatliche Vorsorge

- AHV
- IV
- EL



2. Säule Berufliche Vorsorge

- BVG
- Obligatorium
- Überobligatorium
- UVG etc.



3. Säule Private Vorsorge

- 3a (Gebundene Vorsorge)
- 3b (Freie Vorsorge)

SÄULE 3A ODER 3B – WAS PASST ZU IHNEN?

Säule 3a – gebundene Vorsorge

Vorsorgekonto oder Fondslösung mit steuerlicher Förderung.

+ Einzahlungen bis CHF 7'258 (mit Pensionskasse) bzw. CHF 36'288 (ohne Pensionskasse) vom Einkommen abziehbar (Stand 2026).

– Bezug frühestens 5 Jahre vor dem ordentlichen Rentenalter – Ausnahmen: Wohneigentum, Selbstständigkeit, Auswanderung.

Säule 3b – freie Vorsorge

Sparkonto, Wertschriften, Lebensversicherung, Immobilien und mehr.

+ Keine Einzahlungslimite, jederzeit verfügbar, Auszahlungen aus Lebensversicherungen oft steuerfrei.

– Einzahlungen sind in der Regel nicht vom steuerbaren Einkommen abziehbar.

SO BEGLEITEN WIR SIE

Ganzheitliche Vorsorgeberatung über alle drei Säulen hinweg.

WIR BEHALTEN FÜR SIE DEN ÜBERBLICK

- › Analyse und Optimierung bestehender Vorsorgelösungen
- › Absicherung bei Invalidität und Todesfall infolge Krankheit oder Unfall
- › Vorsorge- und Risikoanalyse über alle drei Säulen hinweg
- › Alters- und Vorsorgeplanung (Säule 3a, Lebensversicherung etc.)
- › Laufende Begleitung und Anpassung bei Veränderungen

Ihr Nutzen:

Absicherung mit Weitblick: Richtige Entscheidungen für heute und die Zukunft – strukturiert und nachvollziehbar.

Ganzheitlich gedacht: Ihre Vorsorge im Zusammenspiel mit der finanziellen Gesamtsituation betrachtet.

Ein Ansprechpartner: Von der ersten Analyse bis zur Anpassung langfristig an Ihrer Seite.

Objektive Analyse: Unabhängig von Anbietern

Klare Beratung: Verständlich erklärt, ohne Fachjargon.

VORSORGELÜCKEN ERKENNEN

Lücken entstehen oft durch Veränderungen im Leben.

Vorsorgelücken entstehen oft schleichend – ausgelöst durch Veränderungen im Leben, die auf den ersten Blick nichts mit der Altersvorsorge zu tun haben. Wir zeigen auf, wo bei Ihnen Handlungsbedarf besteht.

Lebensereignis	Mögliche Vorsorgelücke	Was wir prüfen
Teilzeitarbeit / Erwerbsunterbruch	Tiefere Einzahlungen in AHV und Pensionskasse	Beitragslücken und Möglichkeiten zum Ausgleich
Selbstständigkeit	Kein automatischer Anschluss an eine Pensionskasse	Freiwillige Vorsorgelösungen und Säule 3a
Scheidung oder Trennung	Teilung von Vorsorgeguthaben	Auswirkungen auf die künftige Altersvorsorge
Invalidität oder Todesfall	Lücken beim Einkommensersatz für Sie oder Angehörige	Bestehende Risikodeckung aus allen drei Säulen

Tipp: Wer Vorsorgelücken frühzeitig erkennt, kann sie zum Beispiel durch Einkäufe in die Pensionskasse oder gezielte Einzahlungen in die Säule 3a schliessen.

UNSER VORGEHEN, UM LÜCKEN ZU SCHLIESSEN

1. BEDÜRFNISSE VERSTEHEN

Wie viel Einkommen brauchen Sie im Alter, um Ihren Lebensstandard zu halten – inklusive Gesundheit, Pflege und Reisen?

2. FINANZPLANUNG ÜBER ALLE DREI SÄULEN

Wir bewerten Ihre heutigen und künftigen Einkommensquellen, Ausgaben, Vermögenswerte und Verpflichtungen ganzheitlich.

3. LÖSUNGSVORSCHLAG AUSARBEITEN

Wir holen bei unseren Partnern Offerten ein, prüfen diese sorgfältig und erarbeiten massgeschneiderte Vorschläge zur Schliessung der Lücken.

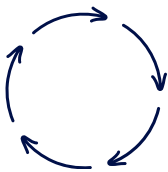
4. GEMEINSAME UMSETZUNG

Wir begleiten die Umsetzung mit dem gewählten Partner – reibungslos, effizient und in enger Abstimmung mit Ihnen.

5. REGELMÄSSIGE ÜBERPRÜFUNG

Lebensumstände ändern sich, etwa bei einem Stellenwechsel. Wir passen Ihre Vorsorgeplanung laufend an.

IHRE VORTEILE MIT SATARA



Ganzheitlicher Blick

Ihre Vorsorge abgestimmt auf Ihre persönliche Situation.



Unabhängigkeit

Unabhängig von Anbietern beraten.



Lücken erkennen

Lücken frühzeitig erkennen und gezielt schliessen.



Laufende Begleitung

Langfristige Begleitung von A bis Z.

WARUM VORSORGE FRÜH PLANEN?

Vorsorgelücken lassen sich am besten schliessen, solange noch Zeit bleibt. Wer früh plant, gewinnt finanziellen Spielraum – und vermeidet böse Überraschungen im Ernstfall oder im Alter.

Lücken früh erkennen: Je früher geprüft wird, desto mehr Handlungsspielraum bleibt.

Steuervorteile nutzen: Einzahlungen in die Säule 3a senken das steuerbare Einkommen.

Risiken absichern: Invalidität und Todesfall frühzeitig durchdenken.

Flexibel bleiben: Vorsorge an neue Lebenssituationen anpassen.

JETZT TERMIN VEREINBAREN

Wir sorgen dafür, dass Ihre Vorsorge zu Ihrem Leben passt – heute und in jeder Phase, die noch kommt.

☎ +41 44 244 76 76

✉ contact@satara-ag.ch

🌐 www.satara-ag.ch

📍 Badenerstrasse 549
8048 Zürich



Dimitar Satara
Inhaber & Geschäftsführer

FÜR WEN IST UNSERE VORSORGEBERATUNG GEEIGNET?

- Personen, die ihre Vorsorgesituation über alle drei Säulen hinweg kennen möchten
- Selbständige ohne automatischen Pensionskassenanschluss
- Personen mit Teilzeitarbeit, Erwerbsunterbrüchen oder Familienphasen
- Personen vor Scheidung, Stellenwechsel oder Selbstständigkeit
- Personen, die Vorsorgelücken frühzeitig schliessen möchten

KONTAKT & NÄCHSTE SCHRITTE

Vereinbaren Sie ein unverbindliches Erstgespräch – persönlich bei uns in Zürich oder digital.

Gemeinsam prüfen wir Ihre Vorsorgesituation über alle drei Säulen hinweg.



Satara AG
Badenerstrasse 549, 8048 Zürich
+41 44 244 76 76
contact@satara-ag.ch
www.satara-ag.ch