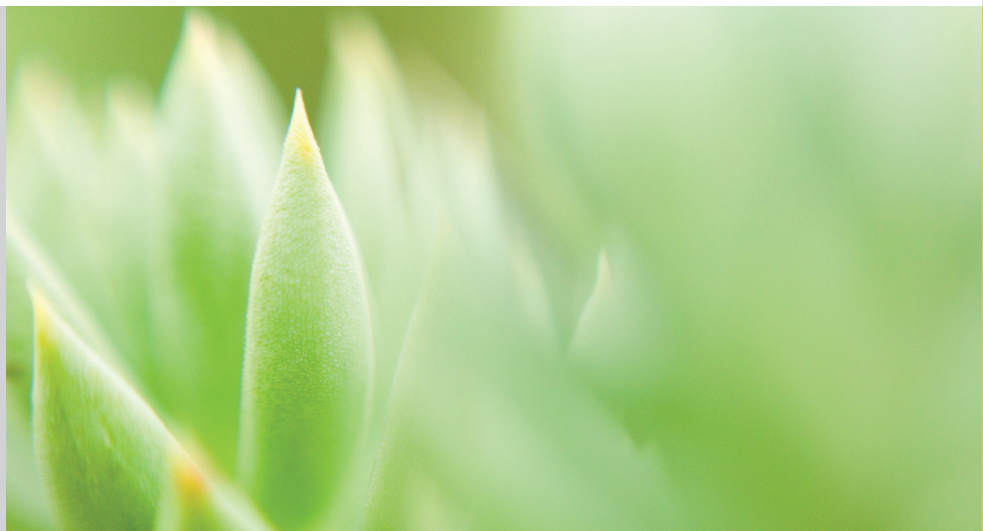
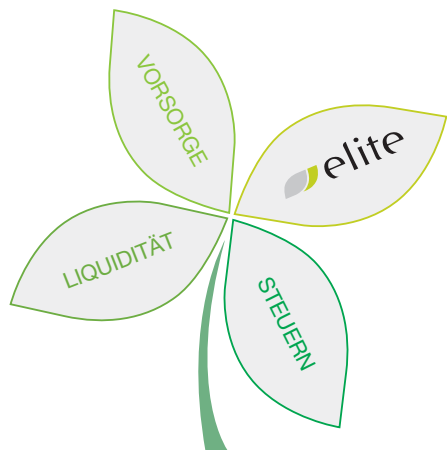


Drei einzigartige Vorteile auf einmal



Elite Vorsorgestiftung

Die Elite Vorsorgestiftung ermöglicht Kadermitarbeitern, Unternehmern sowie Selbständigerwerbenden, sich in der überobligatorischen beruflichen Vorsorge zu versichern und so steuerbegünstigt zu investieren. Kennzeichnend sind die einzigartigen Vorteile im Bereich der Liquiditätsbeschaffung.



DREI EINZIGARTIGE VORTEILE AUF EINMAL

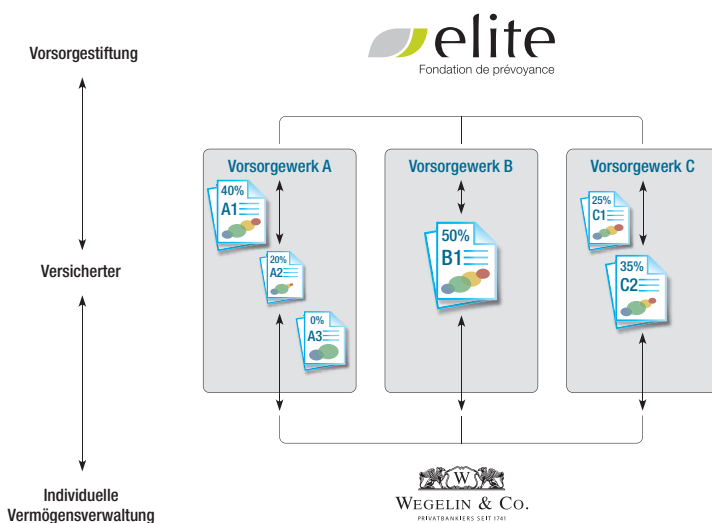
- Individuelle Verwaltung des Vorsorgevermögens
- Sichere Anlagen in eigene Hypotheken
- Nachhaltige Steuerplanung und Steueroptimierung

Individuelle Verwaltung des Vorsorgevermögens

Bei Stiftungen, welche in der überobligatorischen beruflichen Vorsorge nur Löhne im Bereich zwischen CHF 123'120 und 820'800 versichern, ist eine individuelle Verwaltung der Vorsorgeguthaben der Versicherten zulässig. Unter Beachtung der rechtlichen Vorschriften, kann jeder Versicherte seine persönliche Anlagestrategie definieren, indem er eine prozentuale Wahl zwischen Geldmarkt, Obligationen, Aktien oder anderen zulässigen Anlageinstrumenten trifft. Mit der Vermögensverwaltung ist die Privatbank Wegelin & Co. beauftragt, welche auch im Vorsorgebereich über eine grosse Erfahrung verfügt.

Weil die Vermögen der Versicherten jeweils in einem eigenen Portfolio verwaltet werden, kann die eigene Rendite nicht von den Anlageentscheiden der anderen Versicherten beeinflusst werden. Je nach persönlicher Risikobereitschaft und der Höhe der Wertschwankungsreserven kann der Versicherte selber entscheiden, ob er höhere Risiken eingehen will und dadurch die Chance auf Mehrrendite wahrnehmen kann. Der Versicherte hat stets die volle Transparenz über die Erträge und Verwaltungskosten.

Die Altersleistung wird grundsätzlich in Kapitalform ausgerichtet. Bei Erreichen der Pensionierung kann der Versicherte die Titel des Vorsorgeportfolios in ein freies Depot übertragen lassen. Dies hat den Vorteil, dass er den Zeitpunkt der effektiven Realisierung selber bestimmen kann.



Sichere Anlagen in eigene Hypotheken

Innerhalb der gesetzlichen Schranken hat der Versicherte die Möglichkeit einen Teil seines Vorsorgevermögens in eigene Hypotheken zu investieren. Hypotheken werden gegen Übertragung von Schuldbriefen lastend auf Schweizer Immobilien gewährt.

Der Versicherte entrichtet die Hypothekarzinsen an seine Vorsorgestiftung, die diese anschliessend als Vermögensertrag seinem Vorsorgeportfolio gutschreibt. Wie mit gleichartigen Hypothekarschulden bei üblichen Gläubigern, können die Schuldzinsen vom steuerbaren Einkommen in Abzug gebracht werden.

Die Hypothekendarlehen bei der Elite Vorsorgestiftung sind qualitativ hoch stehende Anlagen, welche eine hohe Kapitalsicherheit, stabile und attraktive Erträge sowie Inflationsschutz bieten.



Nachhaltige Steuerplanung und Steueroptimierung

Erfahrungsgemäss entrichten die Kadermitarbeiter, Unternehmer und Selbständigen nur einen Bruchteil der gemäss Vorsorgereglement zulässigen periodischen Beitragszahlungen und nutzen die steuerlichen Optimierungsmöglichkeiten nicht voll aus.

Im Bereich der Steuerplanung ist der Einkauf von Beitragsjahren ein sehr bekanntes und effizientes Mittel. Die Lösung der Elite Vorsorgestiftung bietet zusätzlich ein effizientes Finanzplanungsinstrument, indem mittels Anlagen in sicheren Hypotheken neue Liquiditäten geschaffen und gleichzeitig Steuereinsparungen generiert werden können.

Die Elite Vorsorgestiftung erbringt qualitativ hoch stehende Dienstleistungen für Unternehmungen und Versicherte, welche Ihre Steuerbelastung optimieren möchten. Der Vorsorgezweck steht stets im Vordergrund und die rechtlichen Vorschriften werden vollumfänglich respektiert.

Organisation

Sitz Elite Vorsorgestiftung
Rue Beau Séjour 10, 1002 Lausanne

Stiftungsrat

Präsidentin
Gladys Laffely Maillard

Vizepräsident
Michel de Preux

Mitglieder
Frédéric Büchler, Aldo Bussien
Gustave Dutruy, Luigi Galante

Depotbank Privatbank Wegelin & Co.

Vermögensverwalter Privatbank Wegelin & Co.

Geschäftsleitung Elite Office SA

Verwaltung B+B Vorsorge AG

Pensionskassen-Experte Pittet Associés SA

Revisor Pro Consulting Treuhand GmbH

Rückversicherer PK Rück

Aufsicht Bundesamt für Sozialversicherungen (BSV)

Kontakt und Beratung Elite Vorsorgestiftung
Tel. +41 58 800 00 30
Fax +41 58 800 00 31
conseil@elitefondation.ch
www.elitefondation.ch