

## Ich plane meine Pensionierung!

Ungeachtet davon, ob Sie Angestellter, Selbstständigerwerbender oder Geschäftsführer einer Firma sind, privat sind Sie so oder so Unternehmer. Sie müssen dafür sorgen, dass gewisse Dinge organisiert sind, dass Ihr soziales Umfeld funktioniert, dass sich Ihre Finanzen in einem Gleichgewicht befinden. Sie stehen nun vor der Pensionierung und Sie fragen sich:

- Wie hoch wird mein Einkommen nach Aufgabe der Erwerbstätigkeit sein?
- Wie viel darf ich pro Monat ausgeben?
- Soll ich eine Leibrentenversicherung abschliessen?
- Wie soll ich mein Vermögen anlegen?
- Soll ich die Rente oder das Kapital aus der Pensionskasse beziehen?
- Wer würde mein Vermögen erben?

Die Beantwortung dieser Fragen ist zeitaufwendig und komplex. Vielfach nimmt Ihnen der Alltagsstress die Zeit zur ausführlichen Planung Ihrer Pension. Wenn Sie uns Ihre Erwartungen, Pläne und Ziele nennen, können wir für Sie den Weg dorthin bahnen und Sie auf diesem Weg begleiten. Wir haben uns nämlich darauf spezialisiert.

### Unser Angebot

Was alles zu einer Pensionierungsplanung gehört, zeigen wir Ihnen gerne anlässlich eines unverbindlichen Erstgesprächs. Dieses gibt uns die Möglichkeit, uns gegenseitig kennen zu lernen. Gegenseitiges Vertrauen ist nämlich Grundlage der Pensionierungsplanung.

## Unsere Dienstleistungen rund um die Pensionierung

### Budgetplanung

Berechnung des Bedarfs, Berechnung der AHV-Rente, Entscheidung Rente oder Kapital aus der Pensionskasse, Vermögenserträge oder Vermögensverzehr usw.

### Vermögensplanung

Ausarbeitung einer individuellen, unabhängigen Anlagestrategie, Optimierung der Verschuldungssituation und des Versicherungsportefeuilles.

### Steuerplanung

Staffelung der Kapitalauszahlungen aus 2. und 3. Säule, Einkauf von fehlenden Beitragsjahren in die Pensionskasse, Überprüfung der bestehenden Anlagen auf Optimierungsmöglichkeiten.

### Frühpensionierungen

Möglicher Zeitpunkt, Auswirkungen auf AHV und Pensionskasse, Überbrückungsmöglichkeiten, Anpassung von Versicherungen, Berechnung des Bedarfs zur Deckung der Einkommenslücke.

### Nachlassplanung

Überprüfung der bestehenden Regelung, Meistbegünstigung des Ehepartners oder Konkubinatspartners, Schenkungen, Ausarbeitung Testament/ Erbverträge

