

Vorsorgen

Entnahmeplan

Wie können Sie Ihr Vermögen nach der Pensionierung einteilen und einsetzen – so, dass es mit Ihren persönlichen und finanziellen Zielen übereinstimmt? Mit einem Entnahmeplan gewinnen Sie einfach Klarheit – für Sie und Ihre Partnerin oder Ihren Partner.



Auf einen Blick

- Sicherheit und Unabhängigkeit nach der Pensionierung
- Persönliche Betreuung und Begleitung
- Grundlage zur Optimierung der Vermögensstruktur
- Möglichkeiten kennen, wie Sie und Ihre Partnerin oder ihr Partner sich gegenseitig absichern
- Neutraler und langfristiger Lösungsansatz
- Wahl zwischen Entnahmeplan Sélect und Premium



Klare Konditionen

- Kosten Entnahmeplan Sélect:
CHF 250.00 exkl. MWST
- Kosten Entnahmeplan Premium:
 - Ab CHF 1 000.00 exkl. MWST
 - Das Erstgespräch mit einer Expertin oder einem Experten ist gratis
 - Zusatzmodule: je Modul CHF 500.00 exkl. MWST

Überblick

Mit der Pensionierung beginnt ein neuer Lebensabschnitt. Was bleibt, ist der Lebensstandard. Oft reichen die Einnahmen nach der Pensionierung aber nicht aus, um den gewünschten Lebensstandard weiterzuführen. Einkommenslücken können dann mit dem Vermögen geschlossen werden. Doch wie lange reicht das Vermögen aus? Ist die Partnerin oder der Partner optimal abgesichert und bleibt das Eigenheim solange wie gewünscht tragbar? Mit einem Entnahmeplan analysieren wir Ihre persönliche finanzielle Situation und zeigen auf, wo Ihre Risiken, Herausforderungen und Chancen liegen. Vom einfachen Überblick bis hin zur umfassenden Beratung – wir bieten für jedes Bedürfnis die passende Lösung.

Unsere Lösungen

Wir zeigen Ihnen auf	Entnahmeplan Sélect	Entnahmeplan Premium
Entwicklung des Vermögens	●	●
Anlagemöglichkeiten	●	●
Mögliche Massnahmen	●	●
Steuerentwicklung		●
Beratung und Analyse durch Finanzplanungsexpertin oder Finanzplanungsexperte		●
Liquiditätsplanung und Vermögensstruktur		●
Vergleich von Szenarien		●
Optional für den Entnahmeplan Premium		
Eigenheim		●
Nachlass; aktuelle Situation hinterfragen und mögliche Lösungen aufzeigen		●

Entnahmeplan Sélect

Verschaffen Sie sich gemeinsam mit Ihrer persönlichen Ansprechperson einfach einen Überblick über Ihre Vermögenssituation. Erfahren Sie, wie lange Ihr Vermögen für den Kapitalverzehr ausreicht – und welche Auswirkungen eine Anlagelösung auf Ihr Vermögen hat. Auf die folgenden wichtigen Fragen erhalten Sie klare Antworten:

Leistungen

Entwicklung des Vermögens

Analyse

Wie lange reicht das Vermögen bei einem Kapitalverzehr?

Anlagemöglichkeiten

- Wie wirkt sich eine Anlagelösung auf den Vermögensverzehr aus?
- Welche Anlagelösung ist die richtige?

Massnahmen

Wann, wie und mit wem setze ich die Empfehlung aus der Beratung um?

Entnahmeplan Premium

Wie kann ich mein Vermögen optimieren – und gleichzeitig sicherstellen, dass immer genügend Geld verfügbar ist, wenn ich es brauche? Welchen Einfluss haben ein Eigenheim und die Höhe der Hypothek auf meine Vermögenssituation? Was kann ich für meine Nachlassregelung tun? Mit dem Entnahmeplan Premium helfen wir Ihnen, den Überblick zu behalten und die richtigen Entscheidungen zu treffen. In einem ersten kostenlosen Gespräch beleuchtet Ihre Vorsorgeexpertin oder Ihr Vorsorgeexperte Ihre finanzielle Gesamtsituation und zeigt Ihnen, welche Vorteile ein Entnahmeplan in Ihrer Situation bietet. Genießen Sie das gute Gefühl, das Heft selbst in die Hand zu nehmen und die notwendigen Weichen rechtzeitig zu stellen.

Leistungen	Analyse
Entwicklung des Vermögens	<ul style="list-style-type: none">• Wie lange reicht das Vermögen bei einem Kapitalverzehr unter Berücksichtigung der Einnahmen-, Vermögens- und Steuersituation?• Welche Auswirkungen hat eine Schenkung – und kann ich überhaupt auf einen Teil des Vermögens verzichten?
Anlagemöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none">• Wie wirkt sich eine Anlagelösung auf den Vermögensverzehr aus?• Welche Anlagelösung ist die richtige?
Steuerentwicklung	<ul style="list-style-type: none">• Wie wirken sich die Optimierungsvorschläge auf meine Steuern aus?• Wie kann ich meine Steuern allenfalls noch optimieren?
Liquiditätsplanung und Vermögensstruktur	<ul style="list-style-type: none">• Wie lege ich mein Geld an, damit es verfügbar ist, wenn ich es brauche?• Was muss ich tun um möglichst viel aus meinem Geld herauszuholen?• Wie strukturiere ich mein Vermögen, dass es ideal auf meinen Bedarf abgestimmt ist?
Vergleich von Szenarien	<ul style="list-style-type: none">• Wie wirken sich die vorgeschlagenen Massnahmen auf meine Ausgangssituation aus?• Was verbessert sich in konkreten Zahlen?
Massnahmen	Wann, wie und mit wem setze ich die Empfehlung aus der Beratung um?

Auf Wunsch können Sie den Entnahmeplan Premium um folgende Leistungen ergänzen:

Leistungen	Analyse
Eigenheim	<ul style="list-style-type: none">• Welche Optimierungsmöglichkeiten gibt es für das Eigenheim?• Wie hoch könnte die Hypothek maximal sein?
Nachlass	<ul style="list-style-type: none">• Wie können sich meine Partnerin oder mein Partner und ich gegenseitig absichern?• Können meine Partnerin oder mein Partner oder ich bei einem Todesfall die Hypothek noch alleine tragen?• Wie kann ich meinen Nachlass regeln?• Welche Vorkehrungen können für den Fall einer Urteilsunfähigkeit getroffen werden?