

# finanzplanung

## Ihre Vorteile auf einen Blick

- Solide Basis, um anstehende Fragen rund um Ihre Pensionierung zu beantworten
- Sicherheit im Alter
- Unabhängigkeit dank Übersicht über künftige Massnahmen
- Persönliche Betreuung und Begleitung durch Valiant bei der Umsetzung
- Vernetzte Beratung zu Ihrer finanziellen Gesamtsituation
- Neutraler Lösungsansatz, massgeschneidert auf Ihre individuelle Situation

### Tipp

Gestalten Sie Ihre finanzielle Zukunft aktiv mit. Je früher Sie sich für eine Finanzplanung entscheiden, desto mehr Gestaltungsmöglichkeiten haben Sie.

## Wir sind bereit, die Zukunft kann kommen

In den Jahren vor der Pensionierung stehen wichtige Entscheidungen an. Entscheidungen, die Ihre finanzielle Situation für die nächsten Lebensabschnitte unwiderruflich verändern. Umso wichtiger, dass Sie sich für die Beantwortung anstehender Fragen genügend Zeit nehmen. Eine Finanzplanung zeigt Ihnen auf, wo in Ihrer persönlichen Situation Chancen und Handlungsfelder für Optimierungen aber auch allfällige Risiken sind.

Sie haben Fragen zur Pensionierung? Wir haben die Antworten. Mit einer für Sie passenden Finanzplanung.

## Für jedes Bedürfnis die passende Lösung

Egal, ob Sie einen einfachen Überblick über Ihre Vorsorgesituation möchten oder eine umfassende Beratung zu Ihrer finanziellen Situation wünschen – Valiant bietet für jedes Bedürfnis die passende Lösung.

Inhalt	Finanzplanung Sélect	Finanzplanung Premium
Pensionierungszeitpunkt	●	●
Entwicklung Einnahmen und Ausgaben	●	●
Vermögensentwicklung	●	●
Massnahmen	●	●
Beratung und Analyse durch Finanzplanungsexperten		●
Vergleich von Szenarien		●
Steuerentwicklung		●
Liquiditäts- und Vermögensplanung		●
Analyse AHV- und Pensionskassenleistungen		●
<b>Optionale Module Finanzplanung Premium</b>		
Optimierung Vorsorge		●
Eigenheim und Immobilien		●
Teilpensionierung		●
Nachlass (Privatpersonen)		●
Zusätzliche Szenarien		●

Ihre Kundenberaterin/Ihr Kundenberater unterstützt Sie gern und findet gemeinsam mit Ihnen die für Sie passende Lösung.

## Kosten Finanzplanung Sélect

CHF 250.00 exkl. MWST

# Finanzplanung Sélect

## Für den einfachen Überblick

Gemeinsam mit Ihrer Kundenberaterin/Ihrem Kundenberater erhalten Sie einen einfachen Überblick über Ihre Vorsorgesituation. Sie sehen, wie sich Ihr Einkommen und Ihr Vermögen vor und nach der Pensionierung entwickeln und erkennen allfällige Handlungsoptionen.



### Pensionierung

- Wie sieht meine finanzielle Situation nach der (ordentlichen oder vorzeitigen) Pensionierung aus?



### Einnahmen und Ausgaben

- Kann ich mit den Einnahmen aus der AHV und der Pensionskasse meinen Lebensstandard aufrechterhalten?



### Vermögen

- Reicht mein Vermögen zur Deckung eines allfälligen Vermögensverzehr?



### Massnahmen

- Wann soll ich die empfohlenen Schritte aus der Finanzplanung umsetzen?

Ihre Kundenberaterin/Ihr Kundenberater begleitet Sie gern bei der Umsetzung der von Ihnen gewünschten Massnahmen.

## Kosten Finanzplanung Premium

Ab CHF 1500.00 exkl. MWST

**Das Erstgespräch mit einem Finanzplanungsexperten ist kostenlos.**

# Finanzplanung Premium

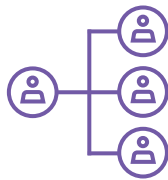
## Für ein rundum sicheres Gefühl

Die Finanzplanung Premium macht es Ihnen einfach, die richtigen Entscheidungen zu treffen; beispielsweise ob die Leistung aus der Pensionskasse als Rente oder Kapital bezogen werden soll. Oder ob eine Mischlösung in Ihrem Fall sinnvoll ist? Die finanzielle Gesamtsituation wird beleuchtet und vernetzt alle für Sie relevanten Aspekte zu einer Lösung aus einem Guss.

Die Finanzplanung Premium verschafft Ihnen Klarheit und zeigt Ihnen, wie Sie auf Kurs sind, was Sie erreichen können und welche Schritte Sie wann unternehmen sollten. Wichtig ist, dass Sie die Weichen rechtzeitig in Richtung Zukunft stellen.

In der Beratung und Analyse werden Sie von einem unserer Finanzplanungsexperten begleitet. Sie erfahren, was Sie beachten sollten und welche Optimierungsmöglichkeiten Sie haben. **Und natürlich erhalten Sie auch abhängig von Ihrem Beratungsbedarf eine Preisofferte für Ihre Finanzplanung.**

Die Finanzplanung Premium bietet Ihnen, nebst den Themen der Finanzplanung Sélect, zusätzlich folgende Leistungen:



### Vergleich von Szenarien

- Welche finanziellen Konsequenzen hat beispielsweise ein Renten- oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse? Und gibt es weitere Optimierungsmöglichkeiten?



### Steuern

- Wie sieht meine Steuersituation vor und nach der Pensionierung aus?
- Wie viel Steuern muss ich beim Bezug der Vorsorgegelder bezahlen?



### Liquiditäts- und Vermögensplanung

- Wie soll ich mein Geld anlegen, damit es verfügbar ist, wenn ich es brauche?



### AHV und Pensionskasse

- Wie hoch ist meine AHV-Rente?
- Habe ich Lücken in der AHV oder kann ich mit der maximalen Rente rechnen?
- Welche Möglichkeiten bietet mir meine Pensionskasse?

## Kosten Zusatzmodule

Je Modul CHF 500.00 exkl. MWST

# Zusätzliche Module

Auf Wunsch können Sie die Finanzplanung Premium um folgende Module ergänzen:



### Optimierung Vorsorge

- Wie beziehe ich am besten meine Vorsorgegelder, sodass ich von steuerlichen Vorteilen profitieren kann?
- Ist es sinnvoll, zusätzlich in die Pensionskasse einzuzahlen? Und was ist dabei zu beachten?
- Soll ich einen Vorbezug aus der Pensionskasse für das Eigenheim zurückzahlen?



### Eigenheim und Immobilien

- Wie hoch sollte die Hypothek unter Berücksichtigung der Steuern und der Liquidität sein?
- Kann ich die Hypothek für das Eigenheim nach meiner Pensionierung noch tragen?
- Welche Optimierungsmöglichkeiten gibt es, falls mehrere Liegenschaften vorhanden sind?



### Teilpensionierung

- Welche Auswirkungen hat eine Teilpensionierung auf meine Einkommens-, Vermögens-, Steuer- und Vorsorgesituation?



### Nachlass (Privatpersonen)

- Wie können sich mein/e Partner/in und ich am besten gegenseitig absichern?
- Kann ich oder mein/e Partner/in bei einem Todesfall die Hypothek noch tragen?
- Was muss ich in Bezug auf die Nachlassregelung unternehmen?



### Zusätzliche Szenarien

In der Finanzplanung Premium vergleichen wir für Sie zwei verschiedene Szenarien für die Zeit nach Ihrer Pensionierung. Wenn Sie gern zusätzliche Szenarien überprüfen lassen möchten, können Sie diese in Ihrer Finanzplanung ergänzen.