

Vorsorgen

Finanzplanung

Wissen, was auf Sie zukommt: Mit einer Finanzplanung zeigen wir auf, wo Ihre persönlichen Herausforderungen und Chancen liegen. Und unterstützen und begleiten Sie bei der Umsetzung. So sorgen Sie für die Zeit nach Ihrer Pensionierung vor – und sparen gleichzeitig Steuern.



Auf einen Blick

- Sicherheit und Unabhängigkeit im Alter
- Persönliche Betreuung und Begleitung
- Überblick über Leistungen aus AHV, Pensionskasse, Vermögen und Budget: Allfällige Lücken werden rechtzeitig erkannt und mögliche Lösungen aufgezeigt
- Ziele einfach erreichen dank massgeschneiderter und umfassender Planung
- Neutraler und langfristiger Lösungsansatz
- Aufzeigen, wie Sie Ihre Steuern optimieren können
- Wahl zwischen Finanzplanung Sélect und Premium



Klare Konditionen

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

Überblick

Vor der Pensionierung stehen einige Entscheidungen an – auch finanzielle. Umso wichtiger also, dass Sie sich hierfür genügend Zeit nehmen. Mit einer Finanzplanung analysieren wir Ihre persönliche finanzielle Situation und zeigen auf, wo Ihre Risiken, Herausforderungen und Chancen liegen. Vom einfachen Überblick über Ihre Vorsorgesituation bis hin zur umfassenden Beratung – wir bieten für jedes Bedürfnis die passende Lösung.

Unsere Lösungen

Wir zeigen Ihnen auf	Finanzplanung Sélect	Finanzplanung Premium
Optimaler Pensionierungszeitpunkt	●	●
Entwicklung Einnahmen und Ausgaben	●	●
Vermögensentwicklung	●	●
Mögliche Massnahmen	●	●
Beratung und Analyse durch Finanzplanungsexpertin oder Finanzplanungsexperte		●
Vergleich von Szenarien		●
Steuerentwicklung		●
Liquiditäts- und Vermögensplanung		●
Analyse Pensionskassen- und AHV-Leistungen		●

Optional für die Finanzplanung Premium

Optimierung Vorsorge		●
Eigenheim		●
Teilpensionierung		●
Nachlass (Privatpersonen)		●
Zusätzliche Szenarien		●

Finanzplanung Sélect

Verschaffen Sie sich gemeinsam mit Ihrer persönlichen Ansprechperson einen einfachen Überblick über Ihre Vorsorgesituation. Mit dem Ziel, Ihr Einkommen und Ihr Vermögen vor und nach der Pensionierung zu berechnen – und die möglichen Massnahmen zu besprechen. Hier die wichtigsten Fragen, auf die Sie klare Antworten erhalten:

Leistungen	Analyse
Pensionierung	Wie sieht meine finanzielle Situation nach der ordentlichen oder auch frühzeitigen Pensionierung aus?
Einnahmen und Ausgaben	Kann ich mit den Einnahmen aus AHV und Pensionskasse meinen Lebensstandard aufrechterhalten?
Vermögen	Reicht mein Vermögen aus, um den allfälligen Vermögensverzehr zu decken?
Massnahmen	Wann soll ich die empfohlenen Schritte aus der Finanzplanung umsetzen?

Finanzplanung Premium

Sind die Leistungen aus der Pensionskasse als Rente oder als Kapital zu beziehen? Oder ist eine Mischlösung sinnvoll? Mit der Finanzplanung Premium helfen wir Ihnen, den Überblick zu wahren und auch gleich die richtigen Entscheidungen zu treffen. In einem ersten kostenlosen Gespräch beleuchtet Ihre Finanzplanungsexpertin oder Ihr Finanzplanungsexperte Ihre finanzielle Gesamtsituation und zeigt, welche Vorteile eine Finanzplanung in Ihrer Situation bietet. Das A und O dabei: so früh wie möglich damit anfangen. Hier die wichtigsten Fragen, auf die Sie klare Antworten erhalten:

Leistungen	Analyse
Pensionierung	Wie sieht meine finanzielle Situation nach der ordentlichen oder auch frühzeitigen Pensionierung aus?
Einnahmen und Ausgaben	Kann ich mit den Einnahmen aus AHV und Pensionskasse meinen Lebensstandard aufrechterhalten?
Vermögen	Reicht mein Vermögen aus, um den allfälligen Vermögensverzehr zu decken?
Massnahmen	Wann soll ich die empfohlenen Schritte aus der Finanzplanung umsetzen?
Vergleich von Szenarien	<ul style="list-style-type: none">• Welche finanziellen Konsequenzen hat beispielsweise ein Renten- oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse?• Und gibt es weitere Optimierungsmöglichkeiten?
Steuern	<ul style="list-style-type: none">• Wie sieht meine Steuersituation vor und nach der Pensionierung aus?• Wie viel Steuern muss ich bezahlen, wenn ich meine Vorsorgegelder beziehe?
Liquiditäts- und Vermögensplanung	Wie soll ich mein Geld anlegen, damit es verfügbar ist, wenn ich es brauche?
AHV und Pensionskasse	<ul style="list-style-type: none">• 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?

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

Leistungen	Analyse
Optimierung Vorsorge	<ul style="list-style-type: none">• Wie beziehe ich am besten meine Vorsorgegelder, damit 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	<ul style="list-style-type: none">• Kann ich die Hypothek für das Eigenheim nach meiner Pensionierung noch tragen?• Wie lang kann ich mir die Ferienliegenschaft nach meiner Pensionierung noch leisten?• Welche Optimierungsmöglichkeiten gibt es für das Eigenheim und die Ferienliegenschaft?
Teilpensionierung	Welche Auswirkungen hat eine Teilpensionierung auf meine Einkommens-, Vermögens-, Steuer- und Vorsorgesituation?
Nachlass (Privatpersonen)	<ul style="list-style-type: none">• Wie können sich meine Partnerin oder mein Partner und ich am besten gegenseitig absichern?• Können meine Partnerin oder mein Partner oder ich bei einem Todesfall die Hypothek noch alleine tragen?• Muss ich meinen Nachlass regeln? Wenn ja, wie?
Zusätzliche Szenarien	Wir vergleichen für Sie zwei verschiedene Szenarien für die Zeit nach Ihrer Pensionierung. Wenn Sie gern zusätzliche Szenarien überprüfen lassen möchten, können Sie diese gern in Ihrer Finanzplanung ergänzen.