

Pensionsplanung

Sorgenfrei dank Weitblick

Ihre Fragen

- Wie hoch werden meine Altersrenten ausfallen?
- Kann ich mir eine Frühpensionierung leisten?
- Kann ich meinen gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung beibehalten?
- In welcher Form soll ich mein Pensionskassengeld beziehen: Rente, Kapital oder eine Mischform?
- Soll ich meine Hypothek amortisieren?
- Ist mein/e Partner/in im Todesfall optimal abgesichert?



Ihre Vorteile auf einen Blick

- Sie gewinnen einen Überblick über Ihre finanzielle Situation im Alter.
- Sie erhalten einen persönlichen Massnahmeplan, der auf Ihre Ziele und Wünsche abgestimmt ist.
- Sie erhalten eine persönliche Grundlage für wichtige Entscheide (bspw. Renten- vs. Kapitalbezug) im Hinblick auf Ihre Pensionierung.
- Sie wissen, ob Sie bis ins hohe Alter in Ihrem Wohneigentum bleiben können.
- Sie erlangen Kenntnis über die steuerlichen Optimierungsmöglichkeiten.
- Sie wissen, wie Sie Ihr Geld im Alter optimal anlegen können, um Ihre Ziele zu erreichen.

Pensionsplanung

Preis	CHF 200 pro Stunde zuzüglich MwSt
Umfang	• Kostenloses Erstgespräch • Erstellung von bis zu drei Planungsvarianten • Persönliche Zwischengespräche • Persönliches Schlussgespräch • Individueller Massnahmeplan, inklusive Begleitung
Überarbeitung bestehende Pensionsplanung	CHF 500 zuzüglich MwSt



Fabian Wälchli

Finanzplaner mit eidg. Fachausweis
+41 52 632 15 25
fabian.waelchli@eksh.ch

Ihr nächster Schritt – damit Ihre Ziele im Alter keine Träume bleiben. Investieren Sie in Ihre Zukunft und wenden Sie sich an Ihre Vorsorgeberaterin oder Ihren Vorsorgeberater.

Was umfasst eine Pensionsplanung?

- Sie erhalten eine **Übersicht über die finanziellen Auswirkungen Ihrer Pensionierung** auf Einkommen, Vermögen, Steuern und Ausgaben während mehrerer Jahre. Diese Übersicht beinhaltet:
 - die zu erwartenden Renten/Einkommen
 - die zu erwartenden Einkommensüberschüsse oder Defizite pro Jahr
 - die zu erwartende Steuerbelastung
 - die sich daraus ergebende voraussichtliche Entwicklung Ihres Vermögens
- Daraus abgeleitet erhalten Sie einen **Massnahmenkatalog**, der Ihnen **als «Fahrplan»** dienen kann. Sie wissen, wann Sie was unternehmen müssen, um Ihre Pensionierung optimal anzugehen.
- Sie bleiben **frei in der Umsetzung** dieses Kataloges. Es sind keine finanziellen Interessen da, um Ihnen Produkte zu verkaufen oder Veränderungen an Ihren Finanzanlagen zu empfehlen.
- Bei vorgesehener Frühpensionierung kann eine etwaige **Einkommenslücke** berechnet werden. Wir zeigen Massnahmen zu deren Überbrückung auf.
- Sie erhalten eine **transparente Entscheidungshilfe**, um das optimale Verhältnis zwischen Renten-



- und Kapitalbezug bei der Pensionskasse zu finden.
- **Steuroptimierung:** Durch die frühzeitige Planung eröffnen sich Ihnen sowohl vor als auch nach der Pensionierung Sparmöglichkeiten.
- Die **Vorsorgeanalyse** gibt Ihnen einen **Überblick** über Ihre persönliche Situation und zeigt Ihren Handlungsbedarf auf.
- Sie entlasten sich durch **Zeitersparnis**.
- Bei Unentschlossenheit oder wenn Sie das Thema «Pensionierung» gerne vor sich herschieben, gewinnen Sie mit einem Pensionsplan die Initiative zurück und legen damit ein **Fundament für ein künftiges proaktives Angehen** dieser wichtigen Thematik.
- Sie haben somit die Möglichkeit, Ihre **Pensionierungsabsichten oder -ideen** auf ihre Machbarkeit **rechnerisch überprüfen** zu lassen – mit anderen Worten: Sie erhalten Gewissheit durch eine neutrale Fachperson, ob Sie Ihre Ideen umsetzen können oder nicht.