

PENSIONSPLANUNG

Entspannt in die Zukunft blicken: Die umfassende finanzielle Planung Ihrer Pensionierung.

Kurzbeschreibung

Im Rahmen unserer umfassenden Beratung werden die verschiedenen Aspekte der finanziellen Lebensplanung ganzheitlich betrachtet. Auf der Basis Ihrer persönlichen Ausgangslage sowie Ihrer individuellen Ziele, Pläne und Wünsche werden die voraussichtlichen Einnahmen und Ausgaben einander gegenübergestellt und die Auswirkungen auf die Vermögensentwicklung aufgezeigt. Wir erarbeiten Vorschläge zur Optimierung Ihrer persönlichen Situation und simulieren deren finanzielle Auswirkungen. Sie erhalten damit eine umfassende, solide Entscheidungsgrundlage zur finanziellen Planung des dritten Lebensabschnittes.

Vorteile

- Umfassende Beratung durch Vorsorgespezialisten
- Finanzielle/emotionale Sicherheit in Bezug auf spätere Lebensjahre durch detaillierte finanzielle Analyse
- Erkennen der finanziellen Folgen von individuellen Pensionierungsvarianten
- Fundierte Entscheidungsgrundlage "Rente vs. Kapital"
- Kenntnis von steuerlichen Optimierungsmöglichkeiten
- Erhalt eines persönlichen Umsetzungsplans mit konkreten Massnahmen

Produktdetails

Geeignet für	Privatpersonen ab ca. 50 Jahren
Bestandteile der Beratung	<ul style="list-style-type: none">• Fundierte Analyse der individuellen Ziele und Zukunftspläne• Darstellung der künftigen Einnahmen und Ausgaben sowie deren Auswirkungen auf die Vermögensentwicklung der gewünschten Planungsvarianten• Erkennen der finanziellen Folgen der ordentlichen resp. vorzeitigen Pensionierung• Fundierte Entscheidungsgrundlage zur Frage "Rente oder Kapitalbezug?", wobei neben finanziellen Kriterien persönliche Ziele und Bedürfnisse im Zentrum stehen• Identifizieren allfälliger Deckungslücken und Aufzeigen konkreter Lösungen zu deren Schliessung• Aufzeigen von Steuersparmöglichkeiten und damit verbundenen finanziellen Vorteilen• Integrale Betrachtung verschiedener Aspekte der finanziellen Lebensplanung (siehe Grafik unten)• Gedruckter Beratungsreport mit übersichtlichen, aufschlussreichen Darstellungen

Konditionen

Persönliche Beratung Stundenansatz von CHF 200.00 (exkl. MwSt.)

Aspekte der finanziellen Lebensplanung

