

# Ihre persönliche Pensionsplanung

Diese Dienstleistung ermöglicht es, Ihre Pensionierung optimal zu planen.

Aufgrund der persönlichen Situation werden zum einen die wichtigen finanziellen Aspekte (Steuern, Vermögen und Liquidität) ausgeleuchtet, zum anderen die Gestaltungs- und Optimierungsmöglichkeiten der Pensionierung aufgezeigt.

## Beratungsthemen

- ◆ Vernetzte Betrachtung der Pensionierung bezüglich Vermögen, Liquidität und Steuern
- ◆ Mögliche Pensionierungszeitpunkte aufzeigen
- ◆ AHV-Bezugsmöglichkeiten und deren Konsequenzen
- ◆ BVG Einkauf- sowie BVG Bezugsmöglichkeiten und deren Konsequenzen
- ◆ BVG Rente vs. Kapital gegenüberstellen (Break-even)
- ◆ 3. Säule Bezugszeitpunkte festlegen
- ◆ Eigenheim (Amortisation und Fremdfinanzierungsgrad)
- ◆ Budgetplanung und künftige Entwicklung der Lebenshaltungskosten

## Vorgehen

Bei einem Erstgespräch werden Ihre Ziele und Wünsche definiert, sowie ein persönlicher Fragebogen ausgefüllt.

Anhand dieser Angaben erstellen wir mittels einer speziellen Software Ihre persönliche Pensionsplanung.

Bei einer Schlussbesprechung wird die Pensionsplanung im Detail erläutert. Der Pensionsplanungsbericht mit verständlichen Aufstellungen und Grafiken erlaubt es Ihnen, Ihre finanzielle Zukunft einfach nachzuvollziehen und zu planen.

## Preise

Die Verrechnung dieser Dienstleistungen erfolgt nach Zeitaufwand nach Ansätzen des Schweizerischen Treuhänderverbandes Treuhand|Suisse.