Ihre finanzielle Situation nach der Pension

# *Pensionierung planen*

Mit der SLG Planungssicherheit gewinnen!

Spar+Leihkasse
Gürbetal SLG

# Ihre Pensionierungsplanung

| | |
|---|---|
| **Beschrieb** | Die Pensionierungsplanung erfolgt in mehreren Schritten:<br>■ Bestandesaufnahme -> Übersicht gewinnen<br>■ Einkommens- und Vermögenssituation analysieren und auf das Pensionsalter projizieren<br>■ Allfällige Diskrepanzen zu Ihren Wünschen oder Lücken zu Ihrem Bedarf erkennen<br>■ Varianten erarbeiten und evaluieren<br>■ Zielführende Massnahmen definieren -> Vorsorgelücken füllen, Steueroptimierungspotenzial ausschöpfen, Risiken abbauen<br>■ Erarbeitete Massnahmen umsetzen |
| **Eignung** | Für Personen ab dem 50. Lebensjahr. |
| **Zweck** | ■ Detaillierte Kenntnis Ihrer persönlichen Finanzlage bei Pensionierung erlangen<br>■ Lücken und Optimierungsmöglichkeiten frühzeitig erkennen<br>■ Massgeschneiderte Lösungen für Ihre Ziele finden<br>■ Ihre Pensionierung auf finanzieller Ebene vorbereiten und Zukunft sichern |
| **Ihr Nutzen** | ■ Übersicht und Planungssicherheit gewinnen<br>■ Optionen kennen<br>■ Steuereinsparungen |
| **Unsere Dienstleistungen** | ■ Bestandesaufnahme und Analyse der Ist-Situation<br>■ Aufzeigen der aktuellen Vorsorgesituation<br>■ Erarbeiten der Ziellösung in Varianten<br>■ Beratung bezüglich Umsetzung von Massnahmen und Steueroptimierung |
| **Konditionen** | Erstgespräch kostenlos und unverbindlich;<br>Erfassung, Ausarbeitung Unterlagen, Planung, Vorschläge und Umsetzung CHF 500.00 pauschal |

# Die Pensionierung - ein entscheidender Schritt

Die Pensionierung bringt für die meisten Menschen einige der markantesten Veränderungen im Leben mit sich. Die berufliche Tätigkeit, welche über Jahrzehnte die Tagesstruktur geprägt hat, fällt weg und macht Platz für neue Inhalte.

Die Pensionierung ist der Startschuss für den dritten Lebensabschnitt. Dieser bringt nicht nur Veränderung hinsichtlich der sozialen Stellung in der Gesellschaft, sondern kann auch Einfluss auf Freizeit, Partnerschaft, Wohnsituation, Gesundheit und vieles mehr haben. Grund genug, sich frühzeitig und intensiv damit auseinanderzusetzen. In finanzieller Hinsicht treten Leistungen aus der staatlichen (AHV), beruflichen (PK) und gegebenenfalls privaten Altersvorsorge an die Stelle des Erwerbseinkommens. Es lohnt sich, die Erwerbsaufgabe einige Jahre im Voraus zu planen. Nur so bleibt genügend Zeit, die eigene Vorsorgesituation gezielt zu optimieren, allfällige Chancen und Risiken zu erkennen und anstehende Entscheide überlegt zu treffen.

Setzen Sie sich schon jetzt mit den finanziellen Veränderungen auseinander, welche durch den Ausstieg aus dem Berufsleben entstehen werden. Das gibt Ihnen nicht nur ein gutes Gefühl, sondern auch die Gewissheit, den dritten Lebensabschnitt umsichtig vorbereitet zu haben.

Für häufig gestellte Fragen wie:

- Reicht meine Vorsorge, um den gewohnten Lebensstandard zu halten?
- Mit welchen Leistungen (AHV, PK, Säulen 3a + b, etc.) kann ich rechnen?
- Wann und in welcher Form (Kapital oder Rente) soll ich meine Vorsorgeleistungen beziehen?
- Kann ich mir eine vorzeitige Erwerbsaufgabe leisten?
- Soll ich die Hypothek auf meinem Eigenheim auf die Pensionierung hin reduzieren?
- Entspricht mein Wertschriftenportfolio der verminderten Risikofähigkeit im Alter?
- Wie kann ich meinen Partner finanziell absichern?
- Welche Steueroptimierungsmöglichkeiten gibt es?

sind unsere erfahrenen Spezialisten gerne für Sie da. In Anbetracht der hohen Komplexität der Thematik gibt es keine Standardlösungen. Vielmehr bedarf Ihre persönliche Situation einer individuellen Beratung.

**Spar + Leihkasse Gürbetal AG**

Dorfstrasse 19
3127 Mühlethurnen

Tel. 031 808 19 19

www.slguerbetal.ch
info@slguerbetal.ch

Dorfstrasse 16
3662 Seftigen

Tel. 031 808 19 18

BC 8396
PC 30-38186-8
BIC SLGUCH2M