

Pensionsplanung

Gemeinsam mit Ihnen erarbeiten wir in der Pensionsplanung Antworten auf Ihre Fragen rund ums Thema Pension. Dank dieser Beratung sind Sie in der Lage, Ihre Vorsorge und Anlagen zu optimieren und auf Ihre persönlichen Ziele und Bedürfnisse abzustimmen.

VERWENDUNG

Warum eine Pensionsplanung?

Schon einige Jahre vor der Pensionierung stellen sich Fragen, die nach dem Austritt aus dem Erwerbsleben von grosser Tragweite sein können: Reicht mein Einkommen und mein Vermögen, um nach der Pensionierung meinen gewohnten Lebensstandard zu halten? Kann ich mir eine Frühpensionierung leisten? Soll ich die Pensionskassenleistung als Rente oder als Kapital beziehen? Soll ich meine Hypothek mit der Pensionierung teilweise oder ganz amortisieren?

Gemeinsam mit Ihnen erarbeiten wir in der Pensionsplanung Antworten auf diese Fragen.

Die Pensionsplanung umfasst folgende Leistungen:

- Umfassendes Beratungsgespräch zur Festlegung Ihrer aktuellen persönlichen Situation, Ihrer Wünsche und Ziele
- Erarbeitung der Pensionsplanung durch Ihren Finanz- und Vorsorgeplaner der APPKB
- Vernetzte Betrachtung der langfristigen Einnahmen- und Ausgabenplanung mit den Themen Steuern, Vorsorge, Anlagen, Finanzierungen und Nachlasssituation
- Darstellung der aktuellen und zukünftigen Situation von Einnahmen, Ausgaben und Vermögen
- Berechnung der benötigten Mittel für die Einkommenssicherung nach der Pensionierung
- Entwicklung eines individuellen Szenarios abhängig von den Plänen und Wünschen des Kunden, beispielsweise Frühpensionierung, Kapital oder Rente, etc.
- Dokumentation mit Darstellung der wesentlichen Sachverhalte und unseren neutralen Empfehlungen anhand eines Massnahmenplanes
- Besprechung der Pensionsplanung und der Optimierungsmöglichkeiten durch Ihren Finanz- und Vorsorgeplaner der APPKB
- langfristige Begleitung bei der Umsetzung von Empfehlungen und Massnahmen

VORTEILE

- ✓ Transparenz und langfristige Sicherheit in allen Fragen zur Pensionierung
- ✓ schriftliches, gut verständliches Konzept mit Massnahmen und deren Auswirkungen
- ✓ professionelle Beratung durch einen APPKB-Finanzplanungsspezialisten
- ✓ attraktives Kosten-/ Nutzenverhältnis

VORAUSSETZUNGEN

Für wen eignet sich eine Pensionsplanung?

Die Pensionsplanung eignet sich für Personen, die rund 5 Jahre oder weniger vor der Pensionierung stehen und eine detaillierte, individuelle Planung ihrer finanziellen Situation nach der Erwerbsaufgabe wünschen. Sie gibt Entscheidungshilfen und auf die persönliche Situation abgestimmte Empfehlungen zu wichtigen Fragen um die Pensionierung.

KONDITIONEN

Der Preis beträgt CHF 2'500.– zuzüglich Mehrwertsteuer.