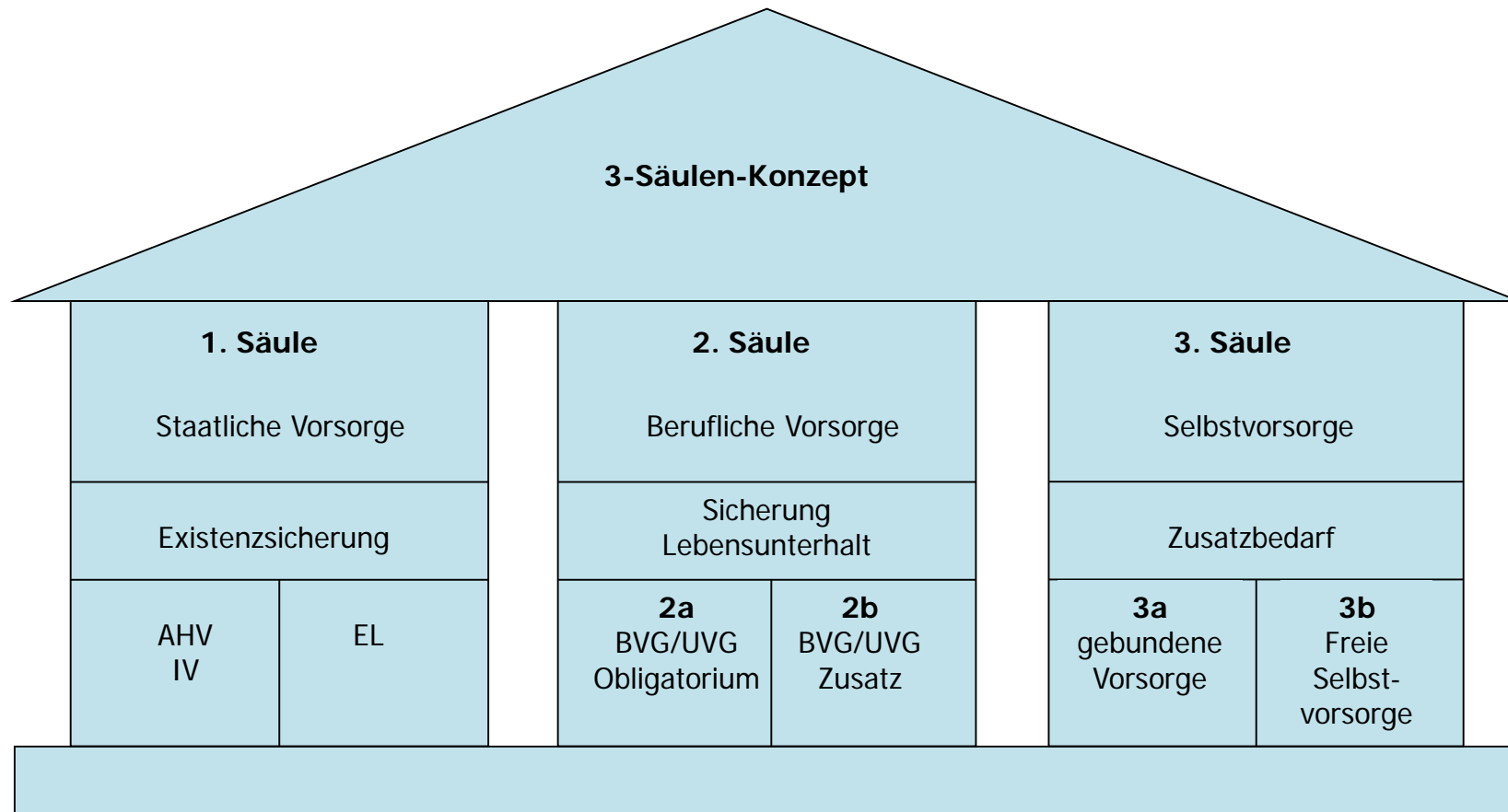


# Vorsorge- und Finanzplanung

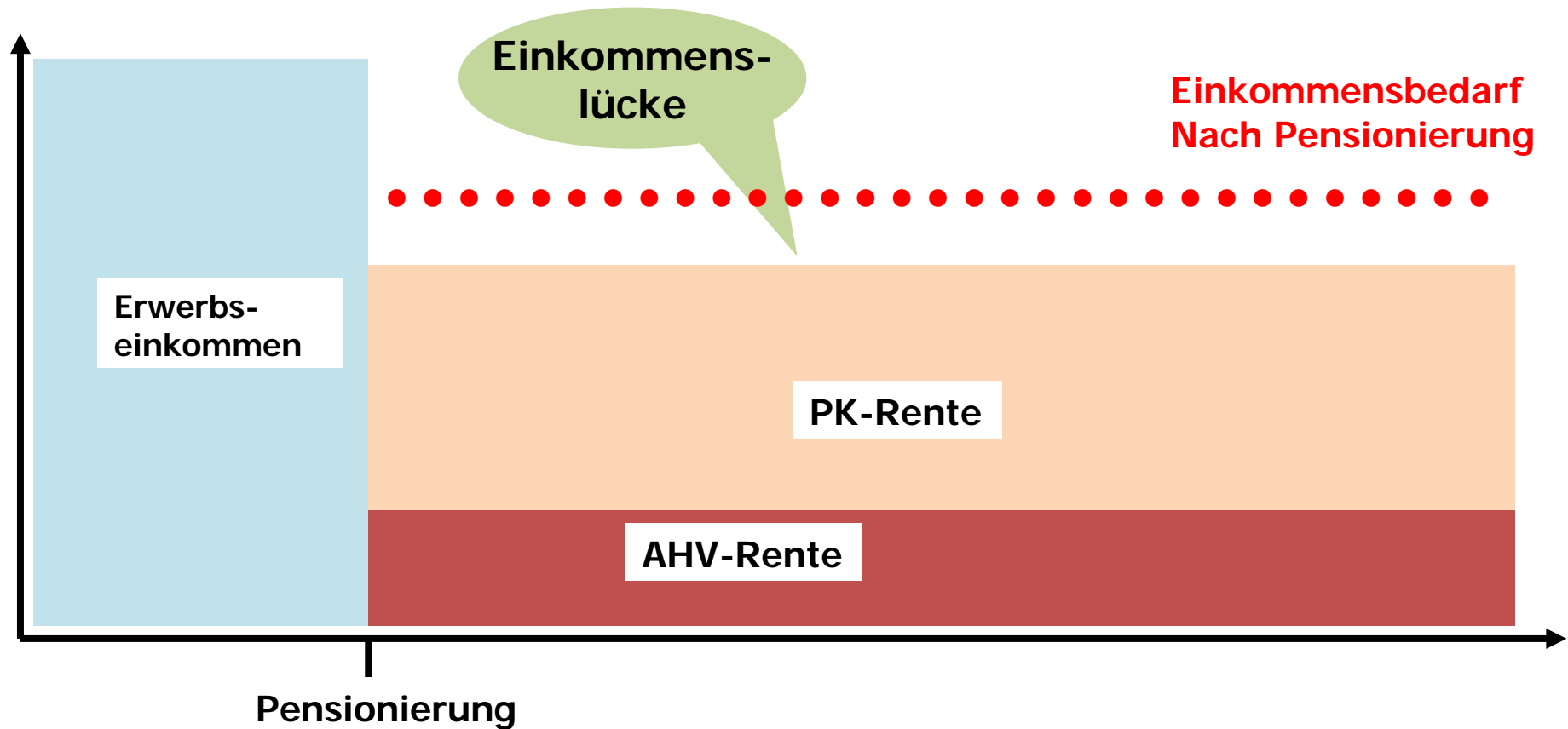
... unser Einsatz für Ihre Zukunft

# Die Vorsorge in der Schweiz



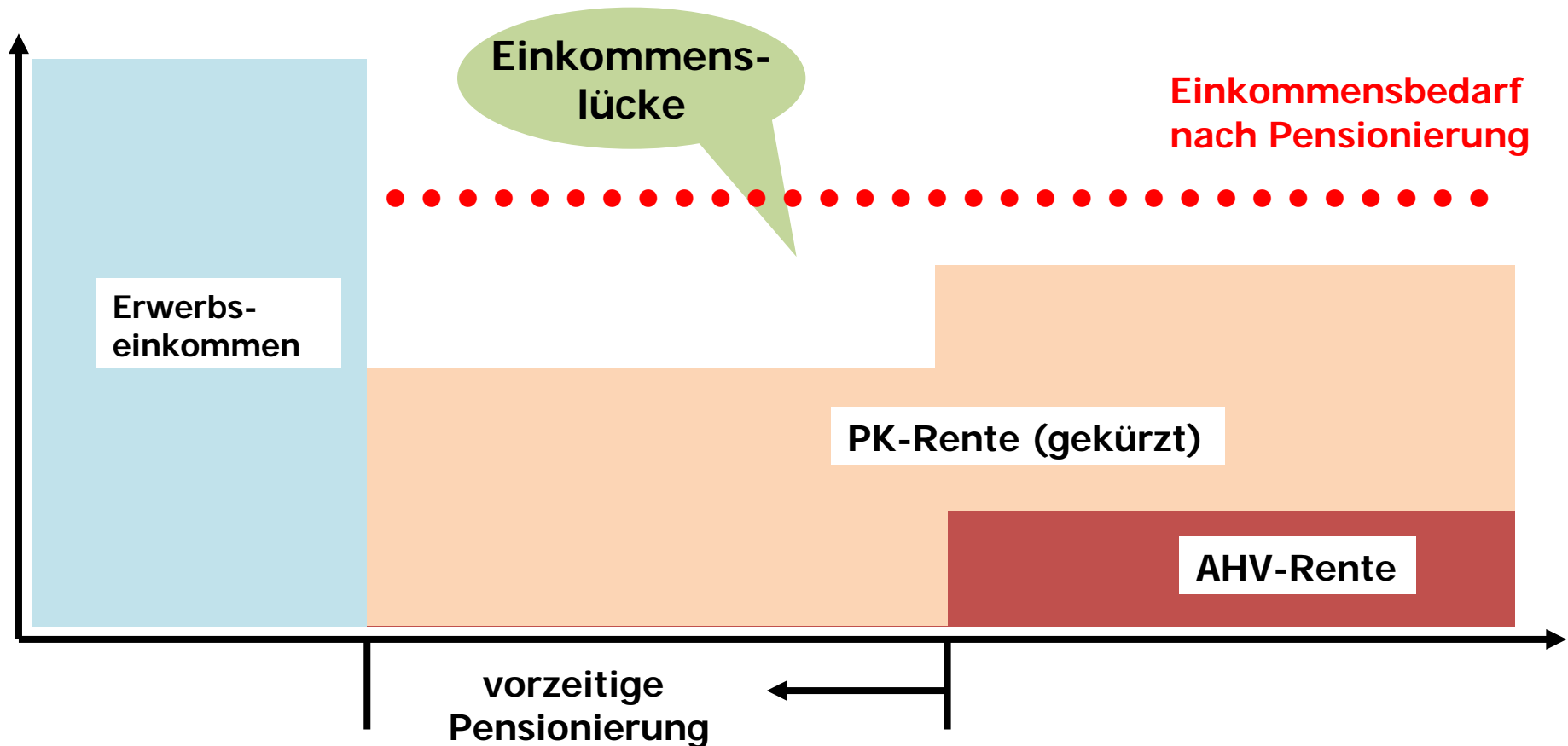
# Pensionierungs-Planung

Kennen Sie Ihre künftigen Renten?



# Planung der vorzeitigen Pensionierung

Die Lücke wird grösser...



# BVG: Kapital- oder Rentenbezug

Eine Frage fürs Leben...

## Rentenbezug

- + Vertraute Lösung
- + Lebenslänglich garantiert
- + Keine Verantwortung, kein Aufwand für Kapitalanlage

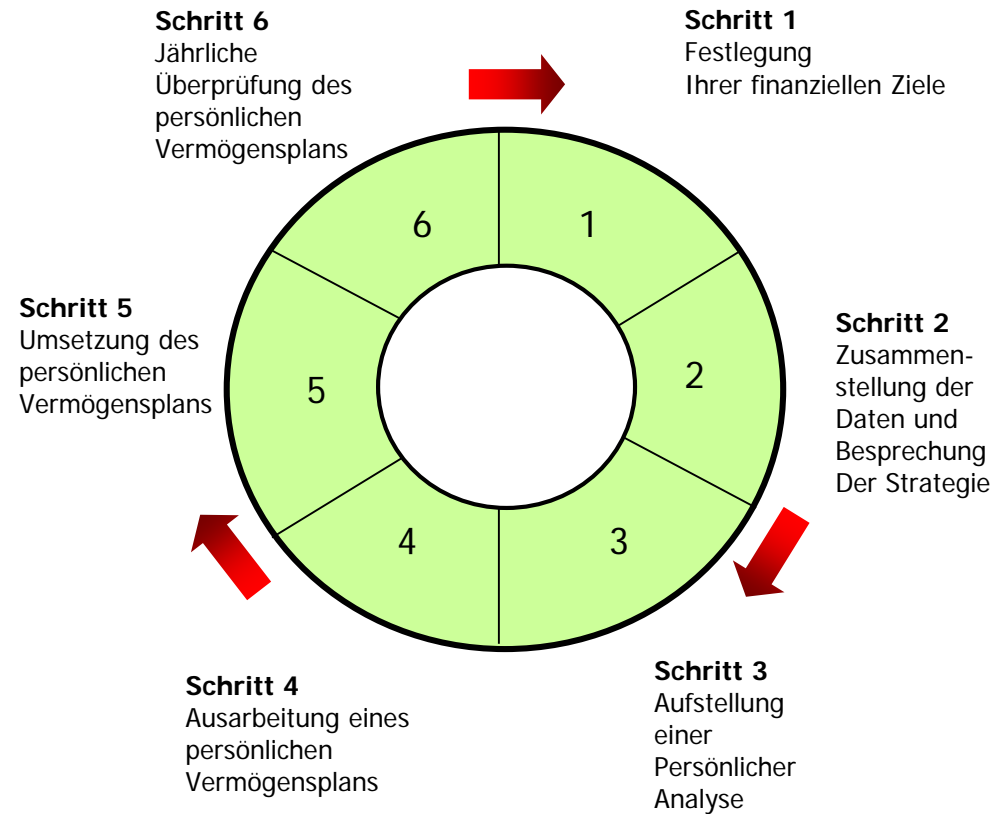
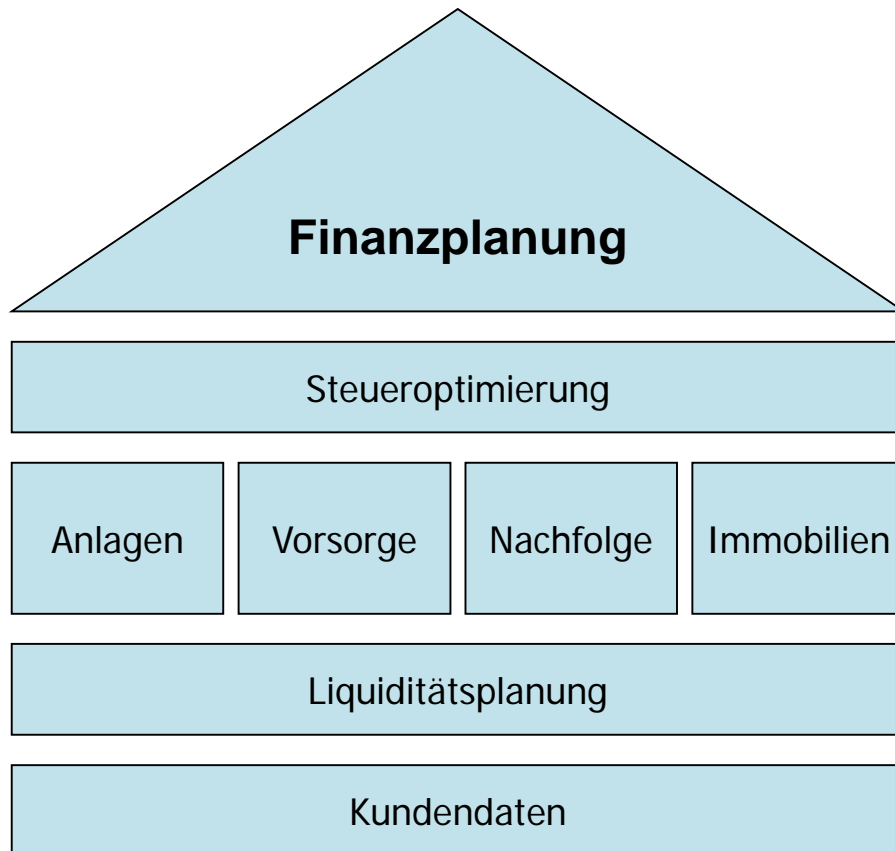
- Starre Lösung
- Ev. kein Teuerungsausgleich
- Rente zu 100% steuerbar
- Rentenverlust für Witwe, Erben

## Kapitalbezug

- + Unabhängigkeit, Flexibilität
- + Zu Gunsten von Lebenspartner
- + Steueroptimierung möglich

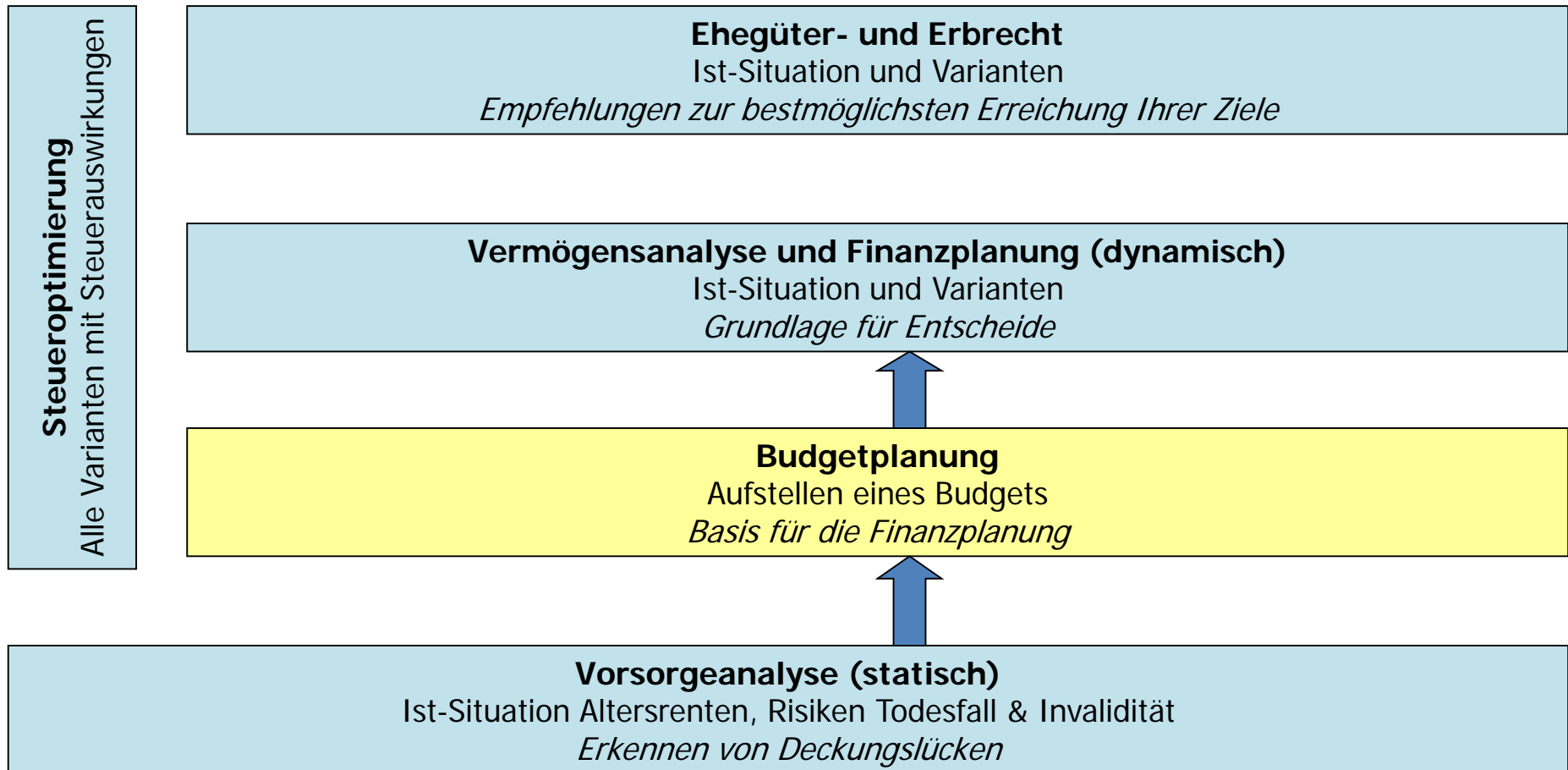
- Planungsbedarf
- Verantwortung (Risiko) und Aufwand für Kapitalanlage

# Finanzplanung



# Finanzplanung

...was wir für Sie tun können



# Unsere Leistungen und Preise

klare Leistungen, faire Preise

## Vorsorgeanalyse für Risiken Todesfall / Invalidität

- Analyse der Leistungen aller Versicherungen
- Aufzeigen von Deckungslücken oder Überversicherungen
- Empfehlung zur Schliessung von Lücken
- auf Wunsch Einholen entsprechender Offerten

## Pensionierungsplanung

- Erstellen eines Finanzplans
- Berechnungen und Empfehlungen für den Entscheid Rente oder Kapital
- Varianten für verschiedene Pensionierungsalter nach Ihrem Wunsch
- Berücksichtigung steuerlicher Konsequenzen
- Ausführliche Besprechung der Ergebnisse
- auf Wunsch Unterstützung bei der Umsetzung

**Pauschalpreis CHF 500**

## Stundenansatz

**Kostendach wird individuell vereinbart**