

Kompetent beraten

Pensionsplanung – ein «grosser Brocken»? Das muss nicht sein. Zugegeben, die Planung der Lebensphase nach der Erwerbstätigkeit betrifft die unterschiedlichsten Themen und ist entsprechend vielschichtig. Deshalb empfehlen wir Ihnen, die damit zusammenhängenden Fragen mit Fachleuten zu besprechen. So können sich für Sie optimale Lösungen ergeben.

Kommen Sie mit Ihren Anliegen zu uns. Wir bieten Ihnen eine unverbindliche Analyse Ihrer Pensions- und Steuersituation sowie der Entwicklung Ihrer liquiden Mittel bis zum Rentenalter und darüber hinaus an. Die Analyse umfasst Empfehlungen zum flexiblen Rentenalter bei der AHV sowie zur Frühpensionierung bei der beruflichen Vorsorge.

Nutzen Sie diesen unverbindlichen Vorschlag zur Optimierung Ihrer Pensionsplanung.

In einem persönlichen Gespräch besprechen wir die aktuelle Situation und ermitteln Ihre Bedürfnisse. Gemeinsam legen wir die Beratungsziele und das weitere Vorgehen fest. Bitte stellen Sie im Hinblick auf die Beratung folgende Unterlagen in Kopie zusammen:

- Pensionskasse: Vorsorgeausweis und Reglement
- Letzte Steuererklärung, inklusive Veranlagung mit Beilagen und Lohnausweisen
- Belege von Vorsorgekonten oder -policen der Säule 3a bei Ihrer Bank oder Ihrer Versicherung (inklusive aktueller Stand)
- Belege von Freizügigkeitskonten und -policen (inklusive aktueller Stand)
- Lebensversicherungspolicen (Belege sowie aktuelle Rückkaufswerte im Rahmen der Säule 3b)
- Auszüge aus Bankkonten und -depots
- Verkehrswerte allfälliger Liegenschaften
- Ihr Ausgabenbudget in Stichworten (Richtwerte zu den regelmässigen Ausgaben)

Nehmen Sie Kontakt mit Ihrer Clientis Bank auf. Wir stehen Ihnen mit Rat, Tat und unserem interessanten Angebot gerne zur Seite.