

Überblick

Warum ist eine umfassende Pensionsplanung wichtig?

Damit Sie die Zeit nach der Erwerbstätigkeit möglichst frei von materiellen Sorgen geniessen können, ist eine rechtzeitige Planung dieser Lebensphase Voraussetzung. Denn dadurch können eventuelle Einkommens- und Vorsorgelücken frühzeitig erkannt sowie Massnahmen zu deren Schliessung getroffen werden.

Die Planung der Pensionszeit ist vielschichtig und betrifft die unterschiedlichsten Themen. Deshalb bieten wir Ihnen eine unverbindliche Analyse Ihrer Budget-, Einkommens- und Vermögensplanung an. Wir beurteilen Ihre Pensions- und Steuersituation und zeigen Ihnen den Bestand und die Entwicklung Ihrer liquiden Mittel bis zum Rentenalter und die Entwicklung darüber hinaus auf.

Welche Fragen kann mir die Clientis Pensionsplanung beantworten?

Nach der Analyse Ihrer Situation können wir Ihnen Empfehlungen und Hinweise zu Fragen rund um die Pensionsplanung geben:

- Rente oder Kapitalbezug?
- Was ist bei der Pensionskasse zu beachten, ist evtl. ein Einkauf in die Pensionskasse sinnvoll?
- Ist ein Vorbezug im Rahmen der Wohneigentumsförderung in Betracht zu ziehen?
- Wo und wie können Steuern gespart werden?
- Können Sie sich eine Frühpensionierung leisten und wie sieht es mit dem Vorbezug oder Aufschub bei der AHV aus?
- Was bleibt für Ihre Erben übrig und wie können Sie Ihren Nachlass regeln?
- Warum ist die Erstellung eines Vorsorgeauftrages und einer Patientenverfügung sinnvoll?

Vorausdenken zahlt sich aus. Mit unserer Analyse und unverbindlichen Vorschlägen zur Optimierung Ihrer Altersvorsorge investieren Sie in eine finanziell gesicherte Zukunft.

Sprechen Sie mit uns – wir beraten Sie gerne!

Ihre Pensionsplanung nach Mass – der Ablauf

1. Schritt: Erstgespräch

- Ihr Berater erläutert Ihnen den Nutzen einer umfassenden Pensionsplanung.
- Ihre Wünsche und Erwartungen im Hinblick auf den dritten Lebensabschnitt werden aufgenommen.
- Ihre finanzielle Situation wird erfasst.

Unter Berücksichtigung Ihrer Wünsche, Erwartungen und finanziellen Situation nimmt der Fachspezialist die Analyse vor.

2. Schritt: Präsentation der Analyse und Optimierungsvorschläge zur Pensionsplanung

- Der Fachspezialist präsentiert Ihnen die Analyseergebnisse der Pensionsplanung.
- Ihre Fragen zur Pensionsplanung werden beantwortet.
- Ihnen wird aufgezeigt, ob und mit welchen Massnahmen Ihre Wünsche und Bedürfnisse im dritten Lebensabschnitt erfüllt werden können. Der Fachspezialist bespricht mit Ihnen unverbindliche Lösungsvorschläge zur Optimierung Ihrer Pensionsplanung. Die Lösungsvorschläge werden, wenn nötig, nochmals überarbeitet.

3. Schritt: Umsetzung der Massnahmen und Nachbetreuung

- Die im 2. Schritt festgelegten Massnahmen werden umgesetzt.
- Sie werden langfristig, individuell und kompetent von Ihrer Clientis Bank betreut, damit Sie die «Goldenen Jahre» ohne finanzielle Sorgen geniessen können.