

# Pensionsplanung

## Pensionierung planen und den Ruhestand geniessen

Eine Pensionsplanung ist aufgebaut wie eine Finanzplanung, wobei der Fokus auf Pensionierungsfragen gelegt wird. In einem ersten Schritt analysieren wir gemeinsam mit Ihnen wie Ihr bereits vorhandenes Altersguthaben sinnvoll und zweckmässig für den Ruhestand angelegt oder für den Verzehr vorbereitet werden kann. Danach beraten wir Sie umfassend und zuverlässig zu Ihrer Einnahmen-, Ausgaben-, Vermögens-, Steuer-, und Nachlasssituation und erarbeiten die für Sie passenden Optimierungsvorschläge.

## Welche Fragen sind für Sie von Bedeutung?

- Soll ich das Kapital oder die Rente beziehen?
- Will ich mich ordentlich, vorzeitig oder später pensionieren lassen?
- Kann ich mir eine (vorzeitige) Pensionierung leisten?
- Wie viel Einkommen steht mir nach der Pensionierung zur Verfügung?
- Wie werden sich meine Steuern verändern?
- Wie kann ich mit dem ausbezahlten Kapital das Einkommen sicherstellen und dabei ein gesundes Risiko/Rendite-Verhältnis mit der bestmöglichen Steueroptimierung schaffen?
- In welchem Umfang benötige ich eine Pensionsplanung?
- Gibt es sofortigen Handlungsbedarf (z.B. PK-Einkauf, Säule 3a, Begünstigungsänderung usw.)?

## Ablauf einer Pensionsplanung

1. Erstgespräch	2. Beratung	3. Umsetzung
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bedarfsermittlung und -analyse</li> <li>• Individuelle Fragestellungen definieren</li> <li>• Offerte mit Kostenrahmen für die Pensionsplanung erstellen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vermögens-, Einkommens- und Ausgabesituation festhalten</li> <li>• Vor- und Nachteile des Renten- oder Kapitalbezugs benennen</li> <li>• Alle Anagemöglichkeiten zur Einkommenssicherstellung unter Berücksichtigung von Rendite, Risiko und Steuern vergleichen</li> <li>• Steuersparmöglichkeiten aufzeigen</li> <li>• Konzept zur Einkommenssicherstellung vorstellen</li> <li>• Erstellung und Präsentation des Anlagevorschlages</li> <li>• Überprüfen des Konzeptes mit Variantenrechnungen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realisierung der Pensionsplanung unter Berücksichtigung des Massnahmenplans</li> <li>• Umsetzen des Anlagevorschlages in Eigenregie oder Erteilen eines Vermögensverwaltungsmandates</li> <li>• Periodische Überwachung und Aktualisierung der Finanzplanung</li> </ul>



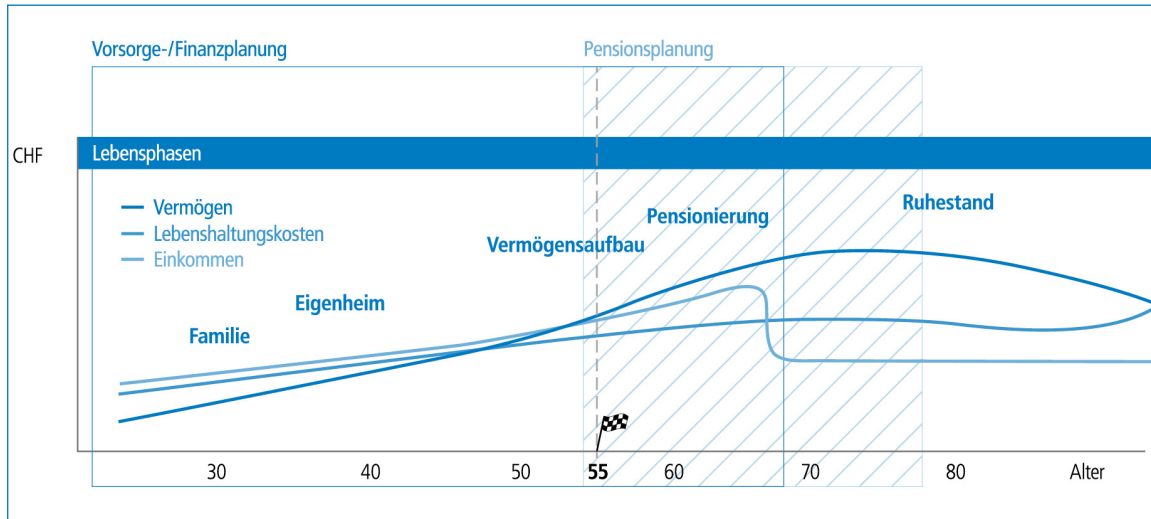
«Kontaktieren Sie uns. Wir helfen Ihnen dabei, Ihre Pensionierung optimal vorzubereiten.»

Michel Favri  
Finanzplaner

Sparen	mehr Zins
+ Zahlen	spesenfrei zahlen
+ Anlegen	mehr Ertrag
+ Finanzieren	Bonus für Sie
+ Versicherungen	optimal versichert
<u>= 5 Vorteile</u>	<u>= Ihr Gesamtnutzen</u>

### Der beste Zeitpunkt

Planen Sie Ihre Pensionierung frühzeitig, damit Sie gelassen in die Zukunft blicken können. Je nach persönlicher Situation, in der Regel ab Alter 55, sollten Sie sich Gedanken darüber machen, wie Ihre Situation nach dem Berufsleben aussieht.



### Frühzeitig den Ruhestand geniessen

Bei einer vorzeitigen Pensionierung ist es besonders empfehlenswert, die wichtigsten Eckwerte zu berechnen, da eine Fehlentscheidung nicht rückgängig gemacht werden kann. Die Pensionskassenrente oder das Kapital wird lebenslanglich tiefer ausfallen als bei der ordentlichen Pensionierung (eventuelle Ausnahme beim Rentenbezug mit Leistungsprimat). Zudem muss bis zum ordentlichen AHV-Alter die Rente aus privaten Mitteln überbrückt werden. Die Differenz zwischen den Einnahmen und den Ausgaben ab dem AHV-Alter muss ebenfalls aus den privaten, frei verfügbaren Mitteln sichergestellt werden.

### Jetzt Termin vereinbaren und gelassen in die Zukunft gehen

Kümmern Sie sich frühzeitig um das Leben nach der Pensionierung, damit Sie den Ruhestand unbeschwert geniessen und den gewohnten Lebensstandard weiterführen können. Als unabhängiger, neutraler Vermittler haben wir Zugriff auf die besten Produkte auf dem Schweizer Markt. Wir finden für Sie das optimale Angebot zum attraktivsten Preis. Mit uns haben Sie einen zentralen Ansprechpartner für alle Ihre Bank-, Vorsorge- und Versicherungsfragen. Vereinbaren Sie jetzt einen Termin mit uns. Wir sind gerne für Sie da!

**BANK EKI**  
Genossenschaft

Rosenstrasse 1  
3800 Interlaken

T 033 826 17 71  
F 033 826 17 79

info@bankeki.ch  
www.bankeki.ch

**Geschäftsstellen**

Grindelwald  
T 033 853 29 70

Lauterbrunnen  
T 033 855 36 55

Wilderswil  
T 033 823 10 70