

Die perfekte Vorbereitung für die finanzielle Planung Ihrer Pensionierung

«Manchmal ist es besser, eine Stunde über sein Geld nachzudenken, als eine Woche dafür zu arbeiten.» Dieses Zitat des legendären Finanzexperten André Kostolany trifft bei der Pensionierungsvorbereitung ganz besonders zu.

Einerseits braucht es viel Zeit, um sich detailliert über die finanzielle Planung und die Optimierungsmöglichkeiten zu informieren. Andererseits ist es schwierig, an alle nötigen Unterlagen zu gelangen. Aus diesem Grund stellt Ihnen die VermögensPartner AG die Pensio-Box zur Verfügung: Eine geballte Ladung an Informationen. Merkblätter, viele Tipps mit Steuersparmöglichkeiten, ein Massnahmenplan und unzählige weitere Hilfsmittel finden Sie in der Pensio-Box der VermögensPartner AG. Für jeden und jede ab Alter 50 die ideale Grundlage, um sich mit der Planung der Pensionierung auseinander zu setzen. Und das Beste: Die Pensio-Box ist für Sie absolut kostenlos.

Wir können Ihnen die Arbeit zwar nicht abnehmen, aber mit Sicherheit erleichtern. Dank der Pensio-Box wissen Sie, zu welchem Zeitpunkt Sie sich zu welchen Finanzthemen Gedanken machen müssen. Auf diese und weitere Fragen finden Sie die passenden Antworten:

- Ist in meiner Situation die Rente oder das Kapital aus der Pensionskasse die bessere Lösung?
- Welche Massnahmen müssen zu welchem Zeitpunkt in die Wege geleitet werden, um die Pensionierung optimal vorzubereiten?
- Welche Unterlagen / Hilfsmittel braucht man, um sich auf die Pensionierung vorbereiten zu können?
- Mit welchen Einnahmen kann man nach der Pensionierung rechnen (AHV, Pensionskasse)?
- Wie kann man die vielen mit der Pensionierung zusammenhängenden Steueroptimierungsmöglichkeiten optimal ausschöpfen?
- Welche Voraussetzungen sollten gegeben sein, damit eine Frühpensionierung realistisch ist?
- Mit welchen finanziellen Einbussen ist bei einer Frühpensionierung zu rechnen?
- Welche Möglichkeiten der Einkommenssicherstellung nach der Pensionierung gibt es?
- Auf was ist bei der Wahl eines Pensionierungsberaters zu achten?

Etwa zehn Jahre vor dem Austritt aus dem Erwerbsleben sollte sich jeder mit dem Thema Pensionierung auseinandersetzen. Einen ersten Überblick verschafft man sich am besten mit dem Sammeln der nötigen Unterlagen: Leistungsausweis und Reglement der Pensionskasse, die Steuererklärung, Belege der Säule 3a, Bescheinigungen von Freizügigkeitskapitalien, Vermögensaufstellungen der Bank sowie die AHV-Vorausberechnung sind dabei nur einige Stichworte.



«Die Pensionierungs-Box der VermögensPartner AG unterstützt Sie optimal bei der finanziellen Planung Ihrer Pensionierung.»

Emil Soliva – VermögensPartner AG

Wieso ist die Vorbereitung so wichtig?

Viele Entscheide, welche während der Pensionierungsphase getroffen werden müssen, begleiten Sie ein Leben lang. Nicht selten kommt es vor, dass Rentner bereits kurz nach der Pensionierung realisieren, dass sie sich zu wenig genau mit den Folgen der verschiedenen Möglichkeiten auseinandergesetzt haben. Das ist nicht nur ärgerlich, sondern mindert in vielen Fällen auch die Lebensqualität im Alter.

Und dann sind da noch die vielen Optimierungsmöglichkeiten im Zusammenhang mit Pensionierungsplanung. Viele Massnahmen müssen bereits etwa zehn Jahre vor der Pensionierung getroffen werden, um maximal zu profitieren.

Um den Ruhestand sorgenfrei geniessen zu können, arbeitet man dreissig oder vierzig Jahre lang. Ein paar Stunden für die Planung des dritten Lebensabschnitts einzusetzen, ist also mehr als legitim. Mit der Bestellung der Pensionierungs-Box haben Sie den ersten Schritt in einen sorgenfreien Ruhestand bereits getan.

