

Pensionsplanung

Ihr Bedürfnis

Sie möchten wissen, wie Ihre finanzielle Situation nach der Pensionierung aussieht. Vielleicht möchten Sie vorzeitig in Pension gehen oder sich schrittweise aus dem Erwerbsleben zurückziehen.

Sie sind ein Ehepaar und es müssen unterschiedliche Pensionierungszeitpunkte berücksichtigt werden. Sie möchten auch sicher sein, dass nach dem Tod des einen Ehegatten, der andere finanziell immer noch gut dasteht.

Unsere Dienstleistungen

- Wir stellen Ihnen den Übergang vom Erwerbsleben in den Ruhestand über eine Zeitspanne von bis zu 25 Jahren dar.
- Wir berechnen Ihnen verschiedene Szenarien mit unterschiedlichen Pensionsaltern und Pensionierungsschritten.
- Wir zeigen Ihnen die Folgen eines Vorbezugs oder Aufschubs der AHV- Rente auf.
- Wir erarbeiten Ihnen die Grundlage für die Antworten auf die Frage „Kapital oder Rente?“.
- Wir berücksichtigen alle Möglichkeiten, die Ihnen Ihre Pensionskasse anbietet (Einkäufe, Auskäufe von Rentenkürzungen, Überbrückungsrenten, etc.).
- Wir achten auch auf die steuerlichen Folgen der verschiedenen Möglichkeiten
- Budgetoptimierung im Ruhestand

Ihre Kosten

Wir stellen Ihnen den zeitlichen Aufwand nach unseren Honoraransätzen in Rechnung. Nach unserer Erfahrung kostet diese Dienstleistung zwischen CHF 1'000.00 und CHF 2'800.00. Bei uns, einer unabhängigen Beratungsstelle, müssen Sie nicht fürchten, dass wir Ihnen eine Lösung schmackhaft machen wollen, die vor allem unseren eigenen Interessen entgegen kommt.

Selbstverständlich rechnen wir allfällige Einnahmen aus Provisionen und Courtagen dem Honoraranspruch an.