



Unabhängige Vorsorgeberatung

Stefan Geissbühler

Holzikofenweg 22

Postfach, 3001 Bern

Telefon 031 378 10 25

unabhaengig@vorsorgen.ch

www.vorsorgen.ch

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 Ehegatte, der andere finanziell immer noch gut dasteht.

Unsere Dienstleistungen

- Wir stellen Ihnen den Übergang vom Erwerbsleben ins Pensioniertendasein über eine Zeitspanne von bis zu 15 Jahren dar.
- Wir berechnen Ihnen beliebig viele Szenarien mit unterschiedlichen Pensionsaltern und Pensionierungsschritten.
- Wir zeigen Ihnen die Folgen eines Vorbezugs oder Aufschubs der AHV - Rente auf.
- Wir erarbeiten Ihnen die Grundlagen für Ihre Antwort auf die Frage „Kapital oder Rente?“.
- Wir berücksichtigen dabei alle Möglichkeiten, die Ihnen Ihre Pensionskasse anbietet (Einkäufe, Auskäufe von Renten Kürzungen, Überbrückungsrenten, etc.).
- Wir achten auch auf die steuerlichen Folgen der verschiedenen Möglichkeiten.
- Wir beziehen in unsere Berechnungen auch die Kosten für das Wohnen ein. Verfügen Sie über Wohneigentum, so stellen wir Überlegungen zu dessen Finanzierung an.

Ihre Kosten

Wir stellen Ihnen den zeitlichen Aufwand nach unseren Honoraransätzen in Rechnung. Nach unserer Erfahrung kostet diese Dienstleistung zwischen CHF 1'000.- und CHF 2'500.-. 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.

Damit Sie sich wirklich auf Ihre Pensionierung freuen können!

(bitte Blatt wenden)

Was wir dazu brauchen: (Dokumente bitte in Fotokopie schicken oder per E - mail als .pdf)

1. AHV - Nummer (wenn verheiratet beider Ehegatten). Damit können wir Ihren Auszug aus dem individuellen AHV - Konto bestellen. Der Kontoauszug wird Ihnen zugestellt und wir bitten Sie, diesen umgehend an uns weiterzuleiten.
2. Wenn Sie verheiratet sind, Datum der Verheiratung(en). Bei mehreren Eheschliessungen, Scheidungsdatum der früheren Ehe(n).
3. Sofern Sie Kinder haben, deren Geburtsdaten.
4. Die aktuellste Steuererklärung.
5. Sofern Sie angestellt sind, eine aktuelle monatliche Lohnabrechnung (wenn verheiratet beider Ehegatten). Zudem müssen Sie uns mitteilen, wie lange und in welcher Höhe Ihnen der Arbeitgeber den Lohn weiterzahlt, wenn Sie krank sind.
6. Wenn Sie einer Pensionskasse angehören, den aktuellen Leistungsausweis (wenn verheiratet beider Ehegatten).
7. Die aktuellsten Kontoauszüge allfälliger 3. Säulen (wenn verheiratet beider Ehegatten).
8. Wenn vorhanden, Policen von Lebensversicherungen (wenn verheiratet beider Ehegatten).