



## PENSIONSPLANUNG FÜR EIN SORGENFREIES PENSIONALTER

### AUSGANGSLAGE

Mit der Pensionierung verändert sich Ihre finanzielle Situation grundlegend.

Durch die Pensionsplanung werden Ihre gesamten finanziellen Verhältnisse analysiert, strukturiert und optimiert. Ihre persönlichen Bedürfnisse, Ziele und Fragestellungen stehen im Zentrum unserer Beratung.

**Gerne bahnen wir Ihnen den Weg für eine gesicherte Zukunft.**

### ANGEBOT

Mit unserer ganzheitlichen Pensionsplanung zeigen wir Ihnen auf, ob:

- Sie Ihren gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung weiterführen können
- Eine Früh- oder ordentliche Pensionierung finanziell umgesetzt werden kann
- Die Pensionskassenleistungen in Rente oder Kapital bezogen werden sollen
- Steuerliche Optimierungsmöglichkeiten bestehen
- Pensionskasseneinkäufe attraktiv und sinnvoll sind
- Eine Immobilie auch in der nachberuflichen Zeit finanziell tragbar ist
- Alle Vorkehrungen zu Lebzeiten und im Todesfall getroffen wurden und Gültigkeit haben

Sie erhalten einen übersichtlichen Bericht und einen detaillierten Massnahmenplan. Aber häufig ist unsere Beratung erst der Anfang einer gemeinsamen Reise. Denn wenn wir Sie begleiten dürfen, können wir Sie auch zukünftig unterstützen und Ihnen mit Rat und Tat zur Seite stehen.

### CHECKLISTE

- Aktuelle Steuererklärung und sämtliche Nebenverzeichnisse über Vermögen, Schulden etc.
- Ausgabenbudget
- Rentenvorausberechnung / individueller Kontoauszug der AHV
- Vorsorgeausweis der Pensionskasse mit Reglement
- Auszüge von Freizügigkeitskonten und von Säule-3a-Konten / Policen
- Kopie von Lebens- und Risikoversicherungspolicen
- Verkehrswertschätzungen vorhandener Immobilien
- Finanzierungsverträge (Hypothekarfälligkeiten und -zinssätze)
- Ehe- und Erbverträge, Testamente
- Andere aus finanzieller und rechtlicher Sicht relevante Unterlagen/Dokumente

### IHRE ANSPRECHPARTNER FÜR EIN KOSTENLOSES ERSTGESPRÄCH



Raffaello Taccetti  
079 204 97 77  
r.taccetti@prime-invest.ch



Jörg Grosswindhager  
079 705 60 79  
j.grosswindhager@prime-invest.ch



Walter H. Müller  
079 436 25 93  
w.mueller@prime-invest.ch



Per Smartphone  
zu unserem  
Kontaktformular