



Finanz- und Pensionsplanung

Was Sie heute richtig planen, kommt morgen optimal zum Tragen. Deshalb empfehlen wir Ihnen, sich rund zehn Jahre vor dem gewünschten Pensionierungszeitpunkt mit diesem Lebensabschnitt auseinanderzusetzen.

Dazu gehört eine ganzheitliche Analyse, die Ihre persönliche und finanzielle Situation berücksichtigt.

Wir bieten Finanz- und Pensionsplanungsdienstleistungen mit unterschiedlichem Beratungsumfang an. Sie beginnen mit einem persönlichen, vertrauensvollen Gespräch mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater. Ziel ist es, herauszufinden, welcher Dienstleistungsumfang Ihren Bedürfnissen am besten entspricht. Je nach gewählter Dienstleistung werden die weiteren Schritte in die Wege geleitet. In einer ersten Phase geht es darum, gemeinsam Ihre finanzielle Situation, Ihre Vorstellungen, Wünsche und Ziele aufzunehmen. Auf dieser Basis entsteht Ihre individuelle Pensionsplanung. Darin beantworten wir Ihnen die zentralen Fragen und Ihre Beraterin oder Ihr Berater unterstützt Sie in der Umsetzung der weiteren Schritte.

Wichtige Fragestellungen

- Bestehen bis zur Erwerbsaufgabe steuerliche und finanzielle Optimierungsmöglichkeiten?
- Lohnt sich ein Einkauf in die Pensionskasse?
- Welcher Pensionierungszeitpunkt ist realisierbar?
- Ist eine Pensionsreduktion vor der Pensionierung umsetzbar?
- Ist ein Kapitalbezug aus der Pensionskasse sinnvoll?
- Wie entwickelt sich das Vermögen im Ruhestand?
- Bleibt meine Liegenschaft nach der Pensionierung finanziell tragbar?

- Wie ändert sich die finanzielle Situation bei einem Todesfall für die Partnerin oder den Partner?

Ihre Vorteile

- Gesamtübersicht über die finanzielle Situation
- Aufzeigen von möglichen Entwicklungen bei Einnahmen, Ausgaben, Steuern und Vermögen
- Entscheidungshilfe für Pensionierungszeitpunkt
- Entscheidungshilfe zur Beantwortung der Frage: Rente und/oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse
- Finanzielle Absicherung von Ehe-/Lebenspartner/in
- Empfehlung zu Optimierungsmöglichkeiten
- Massnahmenvorschläge zur Realisierung persönlicher Wünsche

Preise in CHF (exkl. MwSt.)

| | |
|------------------|----------|
| Pensionscheck | CHF 900 |
| Pensionsberatung | CHF 1500 |
| Pensionsplanung | CHF 2500 |

Haben Sie Fragen?

Ihre Beraterin oder Ihr Berater steht Ihnen gerne mit Rat und Tat zur Seite. Weitere Informationen:

➔ sgkb.ch/pensionsplanung

Beratungsumfang Dienstleistungen

| Dienstleistung | Pensionscheck | | Pensionsberatung | Pensionsplanung |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Variante | Standortbestimmung | Umsetzung | – Beratungsinhalt beider Pensionschecks – Beantwortung Ihrer konkreten Fragen zum 3-Säulen-System – Zu einem von Ihnen festgelegten Pensionierungszeitpunkt oder einer von Ihnen definierten Bandbreite | Anhand eines persönlichen Gesprächs mit einer/einem Finanzplaner/in werden die Beratungsschwerpunkte individuell festgelegt und Optionen im 3-Säulen-System geprüft |
| Beratungsschwerpunkte | – Realisierbarkeit und Pensionierungszeitpunkt – Prüfung Einkäufe in die Pensionskasse und Einzahlungen in die Säule 3a – Zu einem von Ihnen festgelegten Pensionierungszeitpunkt | – Renten- oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse – Staffelnung Auszahlung Vorsorgegelder – Zu einem von Ihnen festgelegten Pensionierungszeitpunkt | | |
| Zeitpunkt Dienstleistung | Ca. 5 bis 10 Jahre vor Erwerbsaufgabe | Ca. 2 Jahre vor Erwerbsaufgabe | Ca. 2 bis 10 Jahre vor Erwerbsaufgabe | Ca. 2 bis 10 Jahre vor Erwerbsaufgabe |
| Maximal Anzahl Planungsvarianten | 2 | 2 | 3 | 4 |
| Eine Pensumsreduktion ab Alter 58 um maximal 50 % vom aktuellen Pensum | ■ | ■ | ■ | ■ |
| Erwerbstätigkeit Ftm. Liechtenstein* | ■ | ■ | ■ | ■ |
| Hypothesen SGKB im Ruhestand | ■ | ■ | ■ | ■ |
| AHV-Beiträge Nichterwerbstätige | ■ | ■ | ■ | ■ |
| Staffelung Auszahlung Vorsorgekapital | | ■ | ■ | ■ |
| Renten- oder Kapitalbezug Pensionskasse | | ■ | ■ | ■ |
| Einkauf Pensionskasse | ■ | | ■ | ■ |
| Realisierbarkeit Pensionierungszeitpunkt | ■ | | ■ | ■ |
| Beratung im Zusammenhang mit Arbeitslosigkeit | | | ■ | ■ |
| Renditeobjekte mit geplanten Veränderungen | | | | ■ |
| Teilpensionierung/Pensumsreduktion (altersunabhängig, mehrere Reduktionen) | | | | ■ |
| Eigentümer Einzelfirma/GmbH/AG | | | | ■ |
| Weitere nicht aufgeführte Fragen | | | | ■ |

*Auswahl Dienstleistungen nach Absprache mit Ihrem Kundenberater, Ihrer Kundenberaterin gemäss Datei Inform «Auswahl Pensionierungsdienstleistungen».

Übersicht Dienstleistungen

| | Pensionscheck | Pensionsberatung | Pensionsplanung |
|----------------------------------|---------------|------------------|-----------------|
| Beratungsumfang | ■ | ■ ■ | ■ ■ ■ |
| Berechnung/Auswertung Fachperson | ■ ■ ■ | ■ ■ ■ | ■ ■ ■ |
| Kundenkontakt Fachperson | | ■ | ■ ■ |
| Preis Dienstleistung | ■ | ■ ■ | ■ ■ ■ |
| Rabatt Folgeberatung | 50 % | 50 % | 50 % |