

CASAGRANDE

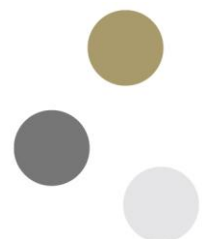
LEARNING & FINANCE-SUPPORT

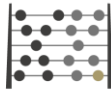
Checkliste Vorsorgeplanung

Personalien	Ehemann	Ehefrau
Name		
Vorname		
Adresse		
Wohnort/Heimatort		
Zivilstand		
Konfession		
Geburtsdatum		
Beruf		
Beschäftigungsgrad		
Telefonnummer(n)		
E-Mail-Adresse(n)		

Kinder:

Vorname	Geburtsdatum	Ausbildung	Ausbildungsende





CASAGRANDE

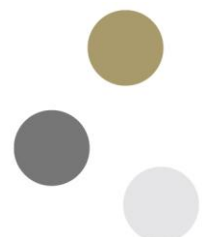
LEARNING & FINANCE-SUPPORT

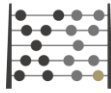
Private Dokumente und Informationen

- Einnahmen- und Ausgabenplanung (Budget)
 - Letzte Steuererklärung
 - Auszug aus dem individuellen Konto der AHV
 - Aktueller Pensionskassenausweis und das Pensionskassenreglement
 - Übersicht und Policen der Säule 3a Guthaben sowie von Lebens- und Rentenversicherungen im Rahmen der Säule 3b
 - Vermögensausweis sämtlicher Konti und Depot bei Banken
 - Angaben zu Immobilien und Hypotheken
 - Eventuell bestehende Ehe-, Konkubinats- und Erbverträge sowie Testament
-

Dokumente und Information der Firma

- Policen der Unfall- und Krankentaggeldversicherung
- Vorsorgepläne der Pensionskasse
- Jahresrechnungen der letzten 3 Jahre



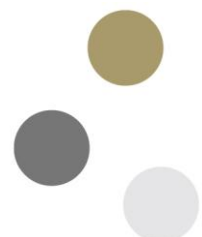


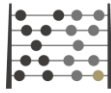
CASAGRANDE

LEARNING & FINANCE-SUPPORT

Auf diese Punkte kommt es bei einer Pensionierung an

- Überblick verschaffen:** Schaffen Sie sich einen Überblick über Ihre Vermögens- und Vorsorgesituation sowie über Ihre Verpflichtungen.
- Wünsche zusammentragen:** Notieren Sie sich bezüglich Pensionierung Ihre Wünsche, Ziele und Vorstellungen: Welchen Lebensstil möchten Sie führen? Wie wollen Sie wohnen? Ist Auswandern ein Thema? Welche Tätigkeiten möchten Sie in Ihrer Freizeit ausüben? Soll weiterhin einer Erwerbstätigkeit nachgegangen werden?
- AHV Beiträge kontrollieren:** Bestellen Sie bei der zuständigen AHV-Stelle einen persönlichen Auszug, und überprüfen Sie, ob die AHV-Beiträge von allen Arbeitgebern ordnungsgemäss abgerechnet wurden.
- Pensionskasse abklären:** Überprüfen Sie regelmässig Ihren Pensionskassenausweis auf Ihren Rentenanspruch und auf mögliche Einkäufe für eine verbesserte Rentenleistung.
- Szenarien prüfen:** Möchten Sie sich regulär pensionieren lassen, oder wünschen Sie eine Früh-/Teilpensionierung? Prüfen Sie bei einer Frühpensionierung die Auswirkungen auf die Rentenleistungen.
- Frühpensionierung:** Bei einer Frühpensionierung müssen Sie bei Ihrer Ausgleichskasse die AHV-Beiträge für Nichterwerbstätige bis zum AHV-Alter selbst bezahlen. Erkundigen Sie sich über die Höhe der zu bezahlenden Beiträge, und berücksichtigen Sie den Aufwand im Budget.
- Kapitalauszahlung:** Machen Sie sich Gedanken darüber, ob Sie das Alterskapital ganz oder teilweise bei der Pensionierung ausgezahlt haben wollen oder lieber eine monatliche Rente bis ans Lebensende bekommen wollen.
- Budget erstellen:** Schätzen Sie Ihren Einkommensbedarf im Ruhestand mittels eines Budgets ab, und vergleichen Sie den geschätzten Bedarf mit den zu erwartenden Rentenansprüchen. Wenn die budgetierten Ausgaben mit den Renteneingängen nicht gedeckt werden können, überprüfen Sie, ob das angesparte Vermögen für den lebenslangen Verzehr reichen wird.
- Säule 3a staffeln:** Verteilen Sie die Kapitalbezüge Ihrer Vorsorgeguthaben aus der zweiten Säule und der Säule 3a über mehrere Jahre. Dadurch sparen Sie Steuern.
- Anlagestrategie festlegen:** Definieren und überdenken Sie Ihre Anlagestrategie, abgestimmt auf Ihre persönlichen Ziele bei der Pensionierung. Berücksichtigen Sie dabei auch die Folgen einer zukünftigen möglichen Inflation.
- Güter- und Erbrecht:** Prüfen Sie die güter- und erbrechtliche Situation. Ist der verbleibende Partner genügend abgesichert?





CASAGRANDE

LEARNING & FINANCE-SUPPORT

- **Reform-Folgen abklären:** Kontrollieren Sie die möglichen Folgen einer Rentenreform auf Ihre Altersleistungen.
- **Langfristig denken:** Erstellen Sie einen Finanzplan, welcher Ihnen die Entwicklung der Ausgaben, der Einnahmen sowie des Vermögens über die kommenden Jahre aufzeigt

Bei der Vorsorgeplanung gibt es eine ganze Fülle von Aspekten, die eine Rolle spielen. Ich erarbeite Ihnen eine möglichst für Sie abgestimmte Vorsorgeplanung aus.

Beratungsgespräch:

Wir schauen uns gemeinsam das 3-Säulen-Konzept an und besprechen, wie Sie gezielt Vermögen aufbauen. Danach sehen wir uns Ihre Einkünfte nach der Pensionierung an und ermitteln, wie Sie Ihr Vermögen nach der Pensionierung aufbrauchen. Zu guter Letzt erarbeiten wir gemeinsam die Grundlagen für Ihr persönliches Budget. Dauer: 1 Stunde. Kosten: CHF 250.– inklusive eines persönlichen Dossiers.

Pensionierungsplanung:

Wir nehmen gemeinsam eine Auslegeordnung vor und klären, wie Ihre persönliche Situation zum Zeitpunkt der Pensionierung aussieht. Wir ermitteln die Einnahmen und Ausgaben und klären, wie viel Sie von Ihrem Kapital voraussichtlich jeden Monat aufbrauchen werden. Anhand der Resultate legen wir fest, ob eine Rente oder ein Kapitalbezug sinnvoller ist. Das einstündige Erstgespräch ist kostenlos. Danach erhalten Sie eine persönliche Offerte für eine massgeschneiderte Beratung auf der Basis von CHF 100.– pro Stunde.

Finanzplanung:

Wir nehmen gemeinsam eine Gesamtbetrachtung Ihrer Finanzen vor. Dazu gehören: Aufbau eines Vermögens, Zeitpunkt der Pensionierung sowie Budget und Steuern. Im Gespräch erarbeiten wir gemeinsam einen Massnahmenplan, den Sie am Ende mit nach Hause nehmen können, und prüfen verschiedene Varianten. Das einstündige Erstgespräch ist kostenlos. Danach erhalten Sie eine persönliche Offerte für eine massgeschneiderte Beratung auf der Basis von CHF 100.– pro Stunde.

