

Pensionierung früh planen – Sicherheit gewinnen!

- Wie sichere ich mein Einkommen?
- Rente oder Kapital beziehen?
- Nütze ich meine Steuervorteile aus?
- Wie hoch darf die Hypothek noch sein?
- Frühpensionierung – liegt das drin?



Mit dem Übertritt in eine neue Lebensphase verändern sich die Bedürfnisse, welche von Person zu Person unterschiedlich gewichtet werden. Wir zeigen Ihnen Möglichkeiten auf, wie Sie mit frühzeitiger Planung Sicherheit gewinnen.

Der private Finanzhaushalt präsentiert sich zum Ende der Erwerbstätigkeit so komplex wie in keiner anderen Lebensphase zuvor. Grundlage für finanziell sorgenfreie Jahre nach der Erwerbsphase bildet das persönliche Budget. Es lohnt sich langfristig zu planen, Einnahmen und Ausgaben gegenüber zu stellen und den Einsatz der Mittel entsprechend vorzunehmen.

Sicher und sorgenfrei älter werden

Unsere Mitwirkung und Beratung beginnt mit einer Situations-Analyse. Die umfassende Auswertung Ihrer Anliegen wird in einem persönlichen Planungskonzept, dem Finanzplan, zusammengestellt und entsprechend umgesetzt.

Ihr Nutzen:

- Sie wissen, mit welchem Einkommen Sie später rechnen können
- Sie kennen den Zeitpunkt, ab dem Sie die Pension antreten können
- die gewählte Anlagestrategie entspricht Ihren Bedürfnissen
- Sie kennen die ideale Grösse der Hypothek auf Ihrem Wohneigentum
- Nachfolgefragen in der Familie sind Teil der Planung

Wir unterstützen Sie während der Umsetzung, bei Besprechungen mit Anlagestellen, Vorsorgeinstitutionen oder Behörden.



Hermann
Käser