



Unabhängige **Vorsorge**beratung

Stefan Geissbühler

Holligerhof 5

3008 Bern

Telefon 079 326 33 69

geissbuehler@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.

Meine Dienstleistungen

- Ich stelle Ihnen den Übergang vom Erwerbsleben ins Pensioniertendasein über eine Zeitspanne von bis zu 15 Jahren dar.
- Ich berechne Ihnen beliebig viele Szenarien mit unterschiedlichen Pensionsaltern und Pensionierungsschritten.
- Ich zeige Ihnen die Folgen eines Vorbezugs oder Aufschubs der AHV - Rente auf.
- Ich erarbeite Ihnen die Grundlagen für Ihre Antwort auf die Frage „Kapital oder Rente?“.
- Ich berücksichtige dabei alle Möglichkeiten, die Ihnen Ihre Pensionskasse anbietet (Einkäufe, Auskäufe von Rentenkürzungen, Überbrückungsrenten, etc.).
- Ich achte auch auf die steuerlichen Folgen der verschiedenen Möglichkeiten.
- Ich beziehe in unsere Berechnungen auch die Kosten für das Wohnen ein. Verfügen Sie über Wohneigentum, so stelle ich Überlegungen zu dessen Finanzierung an.

Ihre Kosten

Ich stelle Ihnen den zeitlichen Aufwand nach meinen Honoraransätzen (CHF 180 pro Arbeitsstunde) in Rechnung. Nach meiner Erfahrung kostet diese Dienstleistung zwischen CHF 900 und CHF 2'500. Bei mir, einer unabhängigen Beratungsstelle, müssen Sie nicht fürchten, dass ich Ihnen eine Lösung schmackhaft machen will, die vor allem meinen eigenen Interessen entgegen kommt.

Damit Sie sich wirklich auf Ihre Pensionierung freuen können!

(bitte Blatt wenden)

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

1. AHV - Nummer (wenn verheiratet beider Ehegatten). Damit kann ich Ihren Auszug aus dem individuellen AHV - Konto bestellen. Der Kontoauszug wird Ihnen zugestellt und ich bitte Sie, diesen umgehend an mich 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).
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).