



Unabhängige Pensionsberatung & Finanzplanung

Erlangen Sie Sicherheit, Unbeschwertheit und Unabhängigkeit im Alter.

Mit Ihrer Pensionierung beginnt auch in finanzieller Hinsicht ein neuer Lebensabschnitt. Bevor Sie Ihrem Ruhestand gelassen entgegenblicken können, müssen Sie viele wichtige und weitreichende finanzielle Entscheidungen fassen.

Planen Sie rechtzeitig und verpassen Sie keine wichtigen Entscheidungen und Fristen.

Ab ca. dem 45. Lebensjahr sollten Sie die Weichen stellen, um keine wichtigen Entscheidungen zu verpassen. So haben Sie noch die Zeit, um Lücken zu schliessen und Steuer- sowie Vermögensoptimierungen vorzunehmen.

Sie stehen noch voll im Arbeitsleben und Ihre Pension ist in weiter Ferne?

An Ihre Pensionierung sollten Sie trotzdem frühzeitig denken und sich darauf vorbereiten. Nicht nur mental, sondern auch in finanzieller Hinsicht. Je früher Sie wichtige Entscheidungen treffen, desto entspannter wird Ihr dritter Lebensabschnitt.



062 546 03 03



pensionplanen.ch



pension@consula.ch

 **consula**
treuhand

Consula Treuhand GmbH
Hauptstrasse 75
5037 Muhlen

Dürfen wir Sie begleiten
oder haben Sie Fragen?
Gerne sind wir für Sie da.

So beraten und begleiten wir Sie:

Die persönliche Planung mit geeigneten Massnahmen ist so individuell wie Sie als unser Kunde einzigartig sind. Eine auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte und umfassende Planung gibt Ihnen die notwendige finanzielle Sicherheit. Es ist für uns wichtig, dass Sie die wesentlichen Zusammenhänge verstehen. Unsere Planung liefert Ihnen die Entscheidungsgrundlagen, damit Sie sich auch in Zukunft wohl fühlen. Gerne unterstützen wir Sie bei der Umsetzung der Massnahmen und begleiten Sie auch nach Ihrer Pensionierung. In drei Schritten zu Ihrem sorgenlosen Ruhestand:



1. Ihre Bedürfnisse verstehen

In einem ersten Schritt geht es darum, Ihnen in einem persönlichen Gespräch genau zuzuhören. Dabei möchten wir Ihre individuellen Bedürfnisse, Wünsche und Ziele verstehen sowie Ihre Ausgangslage erfassen.



2. Ausgangslage analysieren

Anschliessend analysieren wir, wie sich Ihr Einkommen, Ihr Vermögen sowie Ihre Steuerbelastung langfristig entwickelt und wie sich das auf Ihre Bedürfnisse, Wünsche und Ziele auswirkt.



3. Strategie ausarbeiten

Basierend auf den Erkenntnissen, erarbeiten wir für Sie eine massgeschneiderte Finanzplanungslösung mit individuellen Analysen, einem Massnahmenplan sowie konkreten Handlungsempfehlungen.

Ihre Vorteile mit unserer unabhängigen Pensionsberatung und Finanzplanung:



Unabhängige Beratung ohne Produktezwang.



Kompetente und anerkannte Vorsorge- und Finanzplaner.



Individuelle und massgeschneiderte Strategie.



Betreuung durch erfahrene Fachexperten mit Weitsicht.



Klare Kostenstruktur und faire Konditionen.



Nur ein persönlicher Ansprechpartner.



Wichtige Fragen, auf die Sie von uns klare Antworten erhalten:

Pensionierung	<ul style="list-style-type: none">• Wie sieht meine finanzielle Situation nach der ordentlichen oder frühzeitigen Pensionierung aus?
Einnahmen und Ausgaben	<ul style="list-style-type: none">• Kann ich mit den Einnahmen aus der AHV und Pensionskasse meinen Lebensstandard aufrechterhalten?
Vermögen	<ul style="list-style-type: none">• Reicht mein Vermögen aus, um den allfälligen Vermögensverzehr zu decken?
Massnahmen	<ul style="list-style-type: none">• Wann soll ich die empfohlenen Schritte aus der Finanzplanung umsetzen?
Vergleich von Szenarien	<ul style="list-style-type: none">• Welche finanziellen Konsequenzen hat beispielsweise ein Renten- oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse?• Und gibt es weitere Optimierungsmöglichkeiten?
Steuern	<ul style="list-style-type: none">• Wie sieht meine Steuersituation vor und nach der Pensionierung aus?• Wie viele Steuern muss ich bezahlen, wenn ich meine Vorsorgegelder beziehe?
Liquiditäts- und Vermögensplanung	<ul style="list-style-type: none">• Wie soll ich mein Geld anlegen, damit es verfügbar ist, wenn ich es brauche?
AHV	<ul style="list-style-type: none">• Wie hoch ist meine voraussichtliche AHV-Rente?• Habe ich Lücken in der AHV oder kann ich mit der maximalen Rente rechnen?
Pensionskasse	<ul style="list-style-type: none">• Wie hoch ist meine Pensionskassenrente?• Soll ich die Rente oder das Pensionskassenkapital beziehen?• Ist es sinnvoll, zusätzlich in die Pensionskasse einzuzahlen?• Welche Möglichkeiten habe ich, um mit der Pensionskasse Steuern zu sparen?
Optimierung Vorsorge	<ul style="list-style-type: none">• Wie beziehe ich am besten meine Vorsorgegelder, damit ich von steuerlichen Vorteilen profitieren kann?• Wie kann ich allfällige Vorsorgelücken noch ausgleichen?• Soll ich einen Vorbezug aus der Pensionskasse für das Eigenheim zurückzahlen?
Eigenheim	<ul style="list-style-type: none">• Kann ich die Hypothek für das Eigenheim nach meiner Pensionierung noch tragen?• Welche Optimierungsmöglichkeiten gibt es für mein Eigenheim?
Teilpensionierung / Reduktion Arbeitspensum	<ul style="list-style-type: none">• Welche Auswirkungen hat eine Teilpensionierung oder die Reduktion des Arbeitspensums auf meine Einkommens-, Vermögens-, Steuer- und Vorsorgesituation?
Zusätzliche Szenarien	<ul style="list-style-type: none">• Wir vergleichen in der Pensionsplanung für Sie zwei verschiedene Szenarien (Varianten) für die Zeit nach Ihrer Pensionierung. Wenn Sie weitere Szenarien analysieren lassen möchten, können wir diese für Sie gerne ergänzen. Details dazu sind in der nachfolgenden Preisliste (Seite 4) ersichtlich.



Paket Pensionsplanung

Erstgespräch mit Finanzexperten	Erstgespräch sowie Datenerhebung mit Ermittlung Ihrer persönlichen Bedürfnisse, Wünsche und Ziele.
Erfassung und Analyse	Erfassung und Analyse Ihrer derzeitigen sowie zukünftigen finanziellen Ausgangslage.
Vergleich	Vergleich der Ausgangslage mit einem von Ihnen gewünschten Szenario (Variante) wie z. B. Frühpensionierung, PK-Kapitalbezug etc.
Finanzplan	Erarbeitung eines Finanzplanes mit individuellen Analysen, Optimierungsvorschlägen, Massnahmen und Fristen. Dies unter Einbezug von Einkommen, Ausgaben, Vermögen, Schulden und Steuerbelastungen.
Dokumentation	Erstellung einer persönlichen und umfassenden gebundenen Dokumentation.
Besprechung mit Finanzplaner	Besprechung Ihrer Finanzplanungslösung mit Handlungsempfehlungen sowie Klärung offener Fragen.
Preis für Einzelperson	CHF 1'900.- inklusive MWST.
Preis für Paar	CHF 2'300.- inklusive MWST.

Zusätzliche Szenarien (Varianten)

Weitere Szenarien zu Pensionsplanung	Wenn Sie zusätzliche Szenarien überprüfen lassen möchten, erhalten sie noch eine zusätzliche Dokumentation mit 1 bis 2 weiteren Szenarien (Varianten).
Preis für Einzelperson	CHF 200.- inklusive MWST.
Preis für Paar	CHF 250.- inklusive MWST.

Anpassungen

Anpassungen	Anpassungen Ihrer bestehenden Finanzplanung zu einem späteren Zeitpunkt.
Preis nach Aufwand	CHF 190.- pro Stunde, inklusive MWST.

Beratungen

Beratung mit Finanzexperten	Beratungen rund um Ihre Pensionierung, Finanzen, Vorsorge oder Nachlass.
Preis nach Aufwand	CHF 190.- pro Stunde, inklusive MWST.