

Vorsorgeplanung



Ihre Vorteile

- Sie haben Gewissheit über Ihre Einnahmen bei Erwerbsunfähigkeit und nach Pensionierung
- Frühzeitige Erkennung allfälliger Einkommenslücken
- Konkrete Massnahmen zur Schliessung der Lücken werden erläutert
- Wir begleiten Sie bei der Umsetzung des miteinander festgelegten Vorsorgeplans



Die Vorsorgeplanung verschafft Ihnen und Ihrem Partner finanzielle Sicherheit in Risikosituationen (Erwerbsunfähigkeit und Tod) sowie hinsichtlich der Lebensphase nach der Pensionierung.

Eignung	• für Personen im Alter zwischen 25 und 55 Jahre • für Personen mit Wohneigentum • für Eltern mit Kindern • für Paare im Konkubinat lebend • für Personen, welche ihre Vorsorgesituation (Absicherung, Sparen) optimieren möchten
Notwendige Unterlagen	○ 1. Säule: Auszug individuelles Konto (IK) der AHV-Ausgleichskasse ○ 2. Säule: Leistungsausweis und Reglement Pensionskasse ○ 3. Säule: Angaben vorhandener gebundener Säule 3a Lösungen (bei Bank oder Versicherungspolicen) sowie freien Säule 3b (Versicherungspolicen) ○ Angaben zur familiären Situation (gemeinsam oder nicht gemeinsame Kinder sowie lebende Geschwister/Eltern) ○ Angaben zu einer allfälligen Finanzierung Ihres Wohneigentums, sofern nicht bei der Clientis BS Bank Schaffhausen finanziert ○ Letzte Steuererklärung inkl. Liegenschaften-/Wertschriftenverzeichnis ○ Aufstellung der Lebenshaltungskosten (Budget)
Was bieten wir Ihnen	• Wir zeigen Ihnen detailliert auf, wie sich Ihr Einkommen bei einer Risikosituation (Erwerbsunfähigkeit oder Todesfall) und hinsichtlich Alter (Pensionierung) ändern wird. • Falls eine Einkommenslücke besteht, zeigen wir Ihnen auf, wie diese konkret geschlossen werden kann, damit Sie sich und Ihre Familie optimal absichern können. • Wir zeigen Ihnen auf, wie sie auf das Alter hin steueroptimiert sparen können. • Wir begleiten Sie bei der Umsetzung des miteinander festgelegten Vorsorgeplans.
Weitergehende Beratungen	• Pensionsplanung Wünschen Sie eine umfassende Beratung bzw. Planung hinsichtlich Pensionierung, dann zeigen wir Ihnen dies gerne in einer Pensionsplanung auf. Dabei legen wir mit Ihnen zusammen die Massnahmen fest und begleiten Sie auch bei der Umsetzung dieser.
Preise	• CHF 160.- pro Stunde; mind. CHF 250.- pro Planung

Rechtlicher Hinweis

Kein Angebot. Die in diesem Produkteblatt publizierten Inhalte werden ausschliesslich zu Informationszwecken bereitgestellt. Sie stellen also weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine Aufforderung oder individuelle Empfehlung dar und können daher eine Kundenberatung nicht ersetzen.