

A photograph of an elderly couple sitting at a wooden table. The woman, on the right, has short grey hair and is wearing red-rimmed glasses and a grey knitted sweater. She is smiling broadly and has her arm around the man's shoulder. The man, on the left, has a grey beard and is wearing a green sweater over a blue collared shirt. He is also smiling and looking towards the woman. In front of them on the table are two blue ceramic coffee cups. The background is a rustic stone wall with a wooden shelf holding some items.

# PENSIONS- PLANUNG

DEN VERDIENTEN RUHESTAND  
FRÜH AUFGLEISEN

**BANK** *avera*

Wir verstehen uns.

# Heute bereits an morgen denken

---

Als Teil des Vorsorgesystems der Schweiz trägt die sogenannte private Vorsorge der 3. Säule dazu bei, dass Sie auch nach der Pensionierung Ihren bisherigen Lebensstil fortführen können. Mit unserer Pensionsplanung begleiten wir Sie Schritt für Schritt auf dem Weg in Ihren finanziell abgesicherten Ruhestand.

Mit einem strukturierten Vorgehen erfassen wir Ihre finanzielle Situation – heute und nach der Pensionierung. Wir bieten Ihnen Hand beim Planen Ihrer finanziellen Zukunft und erarbeiten mit Ihnen eine individuelle Vorsorgestrategie. Ihre persönlichen Ziele stehen dabei im Mittelpunkt.

## Unser Tipp



**Nutzen Sie unsere kostenlose Erstberatung.**

# Drei Schritte zu Ihrer Pensionsplanung

Von Beginn an unterstützen wir Sie bei der Umsetzung Ihrer Vorsorgestrategie und begleiten Sie vorausschauend bis zu Ihrer Pensionierung und darüber hinaus.

## Schritt 1

### **Kostenloses Erstgespräch**

Im Sinne einer Standortbestimmung erörtern wir mit Ihnen Ihre aktuelle Situation und Ihre individuellen Wünsche für die kommenden Jahre. Wir zeigen Ihnen auf, wie Sie sich optimal auf die Pensionierung vorbereiten und wie wir Sie dabei wirkungsvoll unterstützen können.

## Schritt 2

### **Einkommens- und Vermögensplanung**

Wir analysieren die langfristige Entwicklung Ihres Einkommens, Ihres Vermögens und Ihrer Steuersituation im Hinblick auf Ihre Pensionierung. Die Gegenüberstellung verschiedener Szenarien bietet Ihnen eine optimale Entscheidungshilfe bei wichtigen Fragen rund um Ihre Erwerbsaufgabe.

## Schritt 3

### **Strategie und Umsetzungsvorschlag**

Gemeinsam erarbeiten wir eine konkrete Vorsorgestrategie und zeigen Ihnen auf, wie Sie Ihre finanzielle Situation optimieren können. Im nachfolgenden Gespräch definieren wir einen persönlichen Massnahmenplan für die kommenden Jahre, sodass wichtige Schritte und Entscheidungen nicht vergessen gehen. Wir begleiten Sie bei der Umsetzung und stehen Ihnen beratend zur Seite.

Mit der Pensionierung beginnt auch in finanzieller Hinsicht ein neuer Lebensabschnitt. Umso wichtiger ist es, dass Sie sich bereits Jahre zuvor mit der neuen Finanzsituation vertraut machen.

# Klärungsbedarf vor der Pensionierung

---

## Vermögenssituation

Nach der Pensionierung entspricht das Renteneinkommen in aller Regel nicht mehr Ihrem heutigen Erwerbseinkommen. Um Ihre laufenden Kosten zu decken, müssten Sie auf Ersparnisse zurückgreifen. Wir erklären Ihnen, wie Sie rechtzeitig vorsorgen können.

## Teil- oder Frühpensionierung

Eine Reduktion des Arbeitspensums oder die Beendigung der Erwerbstätigkeit ist immer mit finanziellen Einbussen verbunden. Unsere sorgfältige Planung zielt darauf hin, dass Sie Ihre berufliche Reduzierung sorgenfrei geniessen können.

## Pensionskassenguthaben

Beim Bezug Ihres Pensionskassenguthabens können Sie zwischen lebenslanger Rente, einmaligem Kapitalbezug oder einer Kombination aus beidem wählen. Der definitive Entscheid hat grosse Tragweite. Wir besprechen mit Ihnen die jeweiligen Vor- und Nachteile.

## Tragbarkeit der Hypothek

Aufgrund des tieferen Renteneinkommens nach der Pensionierung ist die Richtlinie für die Tragbarkeit der Hypothek häufig nicht mehr erfüllt. In der Regel müssen Hypothekaramortisationen geleistet werden. Wir zeigen Ihnen auf, wie Sie sich schon heute optimal vorbereiten können, um unangenehme Überraschungen zu vermeiden.

## Steuerersparnisse

Befassen Sie sich frühzeitig und gründlich mit Ihrer persönlichen Vorsorge. Denn Sie können bereits heute Steuern sparen. Auch zum Zeitpunkt Ihrer Pensionierung und danach gibt es erhebliches Sparpotenzial. Eine langfristige Steuerplanung hilft Ihnen, Geld zu sparen.

# Wir sind für Sie da

---

Die sorgfältige finanzielle Planung des Ruhestands ermöglicht es, Vorsorgelücken zu erkennen und rechtzeitig zu schliessen. Sprechen Sie mit uns über Ihre Pläne und Ideen zu Ihrer Pensionierung. Gerne beraten wir Sie, damit Sie auch später Ihren gewohnten Lebensstil fortsetzen können. Wir freuen uns auf Sie.



## **Debbie Kalbermatter**

Certified Financial Planner

Leiterin Beratungszentrum

Telefon 044 952 48 01

[debbie.kalbermatter@bank-avera.ch](mailto:debbie.kalbermatter@bank-avera.ch)

# **BANK** **avera**

Wir verstehen uns.