

Selbstbestimmt und sicher in
den Ruhestand mit Ihrem

FINA Pensionsplan

«Danach existierte für mich nur
noch Vorfreude statt Vorsorge»



FINA
Finanzplanung



Endlich 20 Jahre Ferien!

Frauen und Männer haben nach regulärer Pensionierung eine statistische Lebenserwartung von über zwanzig Jahren. Diese wertvolle Zeit früh genug vorzubereiten und zu planen ist in den letzten Jahren selbstverständlich geworden. Gerade im Bereich Finanzen und Steuern können in keiner Lebensphase mehr empfindliche und unwiderrufliche Fehler gemacht werden, als in den Jahren vor dem Ruhestand. Die Gesetzeslage ist komplex und enthält einerseits viele Stolperfallen, andererseits auch zahlreiche Möglichkeiten um Steuern zu sparen, Vermögen zu schützen oder Angehörige optimal zu begünstigen.

Einige Fragen wollen präzise geklärt werden, zum Beispiel:

- **Vorsorgelücke:** Reicht meine finanzielle Vorsorge auch bei mittlerer Inflation und langer Lebenserwartung aus?
- **Pensionskasse:** Welche Mischung aus Rente und Kapitalbezug ist für mich/uns perfekt?
- **Steuern:** Wie nutze ich die vielen Sonder-Steuersparmöglichkeiten, die das Gesetz in der Zeit vor- und nach der Pensionierung erlaubt?
- **Pensionierungsart:** Ist eine Früh-, Spät- oder gestaffelte Teilpensionierung möglich oder sogar optimal?
- **Immobilien:** Amortisieren? Wenn ja, wie viel ist finanz- und steuertechnisch gerade richtig?
- **Vermögen:** Wie schützen wir unser Vermögen vor der Teuerung und anderen Risiken?
- **Versicherungen:** Was muss bei Versicherungen und Krankenkasse angepasst werden?
- **Nachlass:** Wir möchten für unsere Liebsten alles frühzeitig optimal regeln. Braucht es ein Testament, einen Vorsorgeauftrag, eine Patientenverfügung oder einen Ehe-Erbvertrag?

Inhalt Ihres FINA-Pensionsplans			
	Light	Standard	Premium
Haushaltsbudget	•	•	•
Vorsorgelücken berechnet: Invalidität, Tod, Pension	•	•	•
Vergleiche der Sparformen, welche die Lücken am effektivsten schliessen (3a, 3b, Anlagen, PK-Einkäufe, Wohneigentum,...)	•	•	•
Tragbarkeit Wohneigentum bei Invalidität, Tod und Pensionierung	•		•
Haushaltsbudget nach Pensionierung		•	•
Berechnung des optimalen Pensionierungszeitpunktes (Früh-, Spät- oder gestaffelte Teilpensionierung)		•	•
Pensionskassen-Analyse: Rente oder Kapital, welche Mischung ist optimal?		•	•
AHV-Berechnung (bei Bedarf Analyse Vorbezug oder Aufschieb)		•	•
Detailplan jährlich bis 90 Jahre: Einnahmen, Ausgaben, Vermögensentwicklung, Steuern		•	•
Massnahmenplan: Damit Sie maximale Steuervorteile erzielen und keine Fristen verpassen, sind sämtliche Schritte Ihrer Pensionierung detailliert aufgelistet.		•	•
Vergleich von 2 unterschiedlichen Szenarien. Zum Beispiel mit oder ohne Kapitalbezug aus der Pensionskasse.		•	•
Analyse Amortisation Hypothek: Wie viel, wann und aus welcher Quelle			•
Versicherungs- und Krankenkassen-Analyse		•	•
Detaillierte Steuerplanung (führen sehr oft zu fünfstelligen Steuervorteilen!): Einkäufe PK, Säulen 3a, 3b, Bezüge optimal staffeln, Renovationen am Eigenheim.		•	•
Empfehlung der optimalen Vermögensallokation vor- und nach Pensionierung		•	•

Beratungsleistungen			
	Light	Standard	Premium
90 Minuten Analysegespräch: Ist-Situation, Wünsche, Ziele und Bedürfnisse	•	•	•
Beratungsgespräch von 2-3 Stunden	•	•	•
Zusätzliche Beratungsgespräche max. 3 Stunden			•



Ihr FINA-Pensionsplan

- ✓ Auf Sie persönlich zugeschnitten. Jeder Finanzplan ist einzigartig!
- ✓ Garantiert neutrale und unabhängige Honorarberatung
- ✓ Sie werden ausschliesslich von erfahrenen Fachexpert/innen beraten
- ✓ Ganzheitliche Betreuung so lange Sie wünschen

Klarheit schafft Vorfreude

FINA-Pensionsplan: Optimale Vorbereitung auf Ihren wohlverdienten Ruhestand. Dazu erhalten Sie Beratungsleistungen von ausgewiesenen Fachexpert/innen.



		Alleinstehend	In Partnerschaft
Light	Optimal um frühzeitig einen Grobüberblick zu erhalten (ab 40 Jahren)	387.-	387.-
Standard	Komplette Pensionsplanung. Empfohlen ab 50 Jahren.	1'500.-	2'300.-
Premium	Pensionsplanung inkl. Wohneigentum	1'800.-	2'600.-
Plus	Nachlassplanung: - Vorsorgeauftrag - Ehe-Erbvertrag oder Testament - Patientenverfügung - Beratungsleistungen von Notar / Rechtsanwalt und FINA-Consultant	1'200.-	1'700.-

Durchschnittliche Richtpreise. Kann je nach Situation günstiger sein oder in komplexen Situationen mehr kosten. Wir erstellen eine angepasste Offerte nach dem Erstgespräch.



**Jetzt kostenloses Erstgespräch
buchen. Danach entscheiden Sie frei
über die weitere Zusammenarbeit.**

☎ 031 970 38 80 ✉ beratung@fina.ch



Weitere Informationen:
www.fina.ch/pensionierung