

> Beginnen Sie frühzeitig mit der Planung.  
Für blühende Zeiten im Ruhestand.



Kostenloses  
Erstgespräch.

Pensionsplanung

# Eine professionelle Pensionsplanung zahlt sich aus.

- Kann ich meinen gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung weiterführen?
- Kann ich mir eine Frühpensionierung leisten?
- Reicht mein Vermögen und Einkommen bis ins hohe Alter aus?
- Soll ich die Rente beziehen oder mir das Pensionskassenkapital auszahlen lassen?

Damit Sie gut vorbereitet in den Ruhestand treten können und keine Fragen offen bleiben, begleiten wir Sie durch den gesamten Prozess der Pensionsplanung.

## **Vorteile**

- kostenloses Erstgespräch
- verschafft einen Überblick und erleichtert Entscheide
- liefert eine umfassende und individuelle Dokumentation
- zeigt und vergleicht Varianten
- Steuerersparnis durch professionelle Beratung

## **Konditionen**

Nach einem kostenlosen Erstgespräch beträgt die Gebühr pauschal CHF 1'000 (exkl. MwSt.).

Vereinbaren Sie noch heute einen Beratungstermin unter Tel. 041 819 02 83 oder [vorsorge@sparkasse.ch](mailto:vorsorge@sparkasse.ch).

### **Checkliste:**

#### **7 bis 10 Jahre vor der Pensionierung**

Einkommen nach der Pensionierung sichern

#### **5 Jahre vor der Pensionierung**

Gestaffelten Bezug der Vorsorgegelder einleiten

#### **3 bis 4 Jahre vor der Pensionierung**

Kapitalbezug bei der Pensionskasse anmelden

#### **6 Monate vor der Pensionierung**

AHV-Rente anmelden, Maximum in die Säule 3a einzahlen,  
Unfalldeckung in die Krankenkasse einschliessen