

# Vorsorgeberatung / Pensionsplanung

DAMIT SIE AUCH IM ALTER AUF NICHTS VERZICHTEN MÜSSEN

Wir unterstützen Sie in allen Lebensphasen. Damit jene im Ruhestand auch wirklich erholsam wird und abgesichert ist, lohnt sich eine frühzeitige Planung. Wir bilden für Sie ein Fundament, auf das Sie sich verlassen können.

# acrevis Vorsorgeberatung / Pensionsplanung

Frühzeitig die Weichen richtig stellen

Die Planung des zweiten Lebensabschnittes gewinnt zunehmend an Bedeutung. Setzen Sie bei diesem komplexen Thema auf unsere Begleitung. Wir beraten Sie umfassend bei allen wichtigen Entscheidungen.

Es ist unerlässlich, sich rechtzeitig mit der finanziellen Planung des zweiten Lebensabschnittes zu befassen. Ihre Vorteile liegen unter anderem in der Verbesserung der Planungssicherheit für Ihre Zukunft, der finanziellen Sicherheit für Ihren Lebenspartner sowie einer zielgerichteten Vermögensentwicklung.

## **acrevis bietet Ihnen fundierte Unterstützung und Beratung durch ausgewiesene Experten, um folgende Fragen zu beantworten:**

- Rente, Kapital oder Mischform?
- Wann beziehe ich meine 3. Säule und wie investiere ich diese Mittel?
- Wie weit soll ich meine Hypothek amortisieren?
- Wie können Einkommenslücken bei einer Frühpensionierung überbrückt werden?
- Wie kann ich meine Steuerbelastung reduzieren und was kann ich persönlich dazu beitragen?
- Wer erbt mein Vermögen bei meinem Ableben?
- Wie kann ich mein Vermögen weitergeben?

Die Basis unserer Beratung bildet ein Erstgespräch mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater und einem Spezialisten, bei welchem die relevanten Informationen zusammengetragen werden. Hilfreich dabei sind eine aktuelle Steuererklärung, ein Pensionskassenausweis mitsamt Reglement, Lebensversicherungspolice und Freizügigkeitskonten, Vorsorgekonten und/oder Vorsorgepolice der Säule 3a, ein IK-Auszug (individuelles Konto) der AHV sowie ein aktuelles Budget.

In einem Folgegespräch zeigen wir Ihnen detailliert auf, wie sich Ihre Vorsorgesituation auf der Basis der vorhandenen Daten sowie der erwarteten Entwicklung darstellen kann.

## **Es besteht die Möglichkeit, dass sich aus diesem Zweitgespräch Folgebesprechungen ergeben, welche unter anderem folgende Themen beinhalten können:**

- Anlage des Vermögens zur Erreichung der Vorsorgeziele
- Steuerplanung
- Erstellung eines Ehe-/Erbvertrages oder eines Testaments
- Optimierung der Versicherungslösungen
- Weitergabe des Vermögens