

Kennen Sie Ihre Antworten?

Ich möchte Sie ermutigen, Ihre Pensionierung frühzeitig in die Hände zu nehmen.

Fragen rund um Ihre Pensionierung:

Mit den folgenden Fragen sollten Sie sich unbedingt beschäftigen: Wie hoch werden meine Einnahmen und Ausgaben nach der Pensionierung sein? In welchem Alter kann ich mir eine Pensionierung finanziell leisten? Soll ich mein Pensionskassenguthaben als Rente oder als Kapital beziehen? Wie plane ich den Bezug meiner Vorsorgegelder (Säule 3a, Pensionskasse, Freizügigkeitsguthaben) steueroptimiert? Ist es sinnvoll, die Hypothek zu amortisieren? Wo und wie will ich wohnen nach der Pensionierung? Ist meine Partnerin und Partner nach meinem Tod genügend abgesichert? Wie soll mein Nachlass nach meinem Ableben verteilt werden? Wie kann ich mein Vermögen im Alter optimieren, damit ich flexibel bleibe und auch im hohen Alter keine finanziellen Engpässe befürchten muss? Wie kann ich meine Altersvorsorge bis zu meiner Pensionierung noch optimal aufbauen?

Die wichtigste Frage:

Wie koordiniere ich alle meine Antworten auf diese Fragen? Weiter kommt hinzu, dass die Rahmenbedingungen in der Finanzwelt nicht einfach sind. Es muss mit weiteren Senkungen der Pensionskassenrenten gerechnet werden. Auch das tiefe Zinsniveau wird wahrscheinlich noch über eine längere Zeit anhalten.

Planung.

Ich empfehle Ihnen, sich eine professionelle Pensionsplanung zu leisten. Eine solche Planung sollte folgende Elemente abdecken: eine massgeschneiderte Etappenplanung mit einer klaren und verständlichen Übersicht der Einnahmen und Ausgaben nach Ihrer Pensionierung, welche Schritte wann in die Wege geleitet werden müssen, Entscheidungsgrundlage für Bezug der Pensionskasse (Rente oder Auszahlung), Zeitpunkt der Bezug der Vorsorgegelder, Amortisation von Hypotheken, Geldanlagen, Erbschaftsplanung, etc.

Fazit:

Es wird sich für Sie lohnen, wenn Sie sich eingehend mit Ihrer Pensionierung befassen. So werden Sie für einen angenehmen und freudigen neuen Lebensabschnitt nach Ihrer Pensionierung freuen können. Wenn Sie gesund bleiben, haben Sie gut und gerne noch rund ein Viertel Ihres Lebens vor sich.

Neutrale Beratung

Haben Sie Fragen zu Steuer-, Anlage- und Vorsorgethemen sowie rund um Ihre Pensionierung? Ihnen ist eine unabhängige Beratung garantiert, weil ich weder für eine Bank noch eine Versicherung arbeite. Nicht der Verkauf von Bank- und Versicherungsprodukten steht im Vordergrund (Provisionen), sondern Sie mit Ihren Bedürfnissen und Wünschen. Gerne erwarte ich Ihren Anruf oder Ihre E-Mail

© Daniel Rolli, Februar 2017