

> FINANZplanung

für den schönsten Lebensabschnitt



Wünsche realisieren

Optimierungspotenziale nutzen

Finanzielle Transparenz schaffen

Bedürfnisgerechte Lösungen finden

Finanzielle Sicherheit

Ein Ausschnitt aus dem Fragenkatalog zum Thema Pensionierung:

Budgetplanung

- Welche Einnahmen habe ich vor und nach der Pensionierung?
- Welche Ausgaben habe ich vor und nach der Pensionierung?
- Wie viel Rückstellungen sind notwendig für unvorhergesehene Auslagen?
- Wie wirkt sich der Altersunterschied zwischen Mann und Frau auf die Einnahmen und Ausgaben aus?
- Welche Wünsche möchte ich nach der Pensionierung realisieren (Hobby, Reisen...)?

Steuern

- Wie viel Steuern bezahle ich bei Bezug der 2. und/oder 3. Säule-Gelder?
- Wie optimiere ich meine Steuerlast?

Finanzielle Risiken

- Sind meine Finanzen geordnet?
- Wie wirkt sich die Teuerung auf meine Budgetplanung aus?
- Habe ich genügend Liquidität um unvorhergesehene Auslagen zu verkraften?
- Wie finanziere ich ein Pflegeheim?
- Möchte ich im Altersheim oder in der Altersresidenz wohnen?
- Wie sichere ich mein Einkommen ab?

Vermögensschutz

- Wie kann ich mein Vermögen erhalten, auch bei steigenden Gesundheitskosten?
- Kann ich mein Vermögen noch aufbauen?
- Wie viel von meinem Vermögen darf ich pro Jahr verbrauchen?

Immobilien

- Wann übertrage ich meine Immobilien auf die Erben?
- Wie sieht die Hypothekarsituation nach der Pensionierung aus?
- Beanspruche ich die Nutzniessung oder das Haus- und Wohnrecht auf Lebenszeit?
- Ist der Kauf einer Eigentumswohnung im Alter sinnvoll?
- Verkaufe oder vermiete ich mein Eigentum beim Umzug in eine Wohnung?
- Was ist zu beachten bei der Grundstücksgewinnsteuer?

Frühpensionierung

- Wie überbrücke ich finanziell die Zeitspanne zwischen Frühpensionierung und ordentlicher Pensionierung?
- Welche AHV-Beiträge muss ich bezahlen als nicht erwerbstätiger Rentner?
- Lohnt es sich einer Teilzeit-Beschäftigung nachzugehen?

Ordentliche Pensionierung

- Wie lange kann ich meinen Rentenbezug aufschieben?
- Lohnt es sich einer Teilzeit-Beschäftigung nachzugehen?
- Lasse ich mir mein Guthaben aus der Pensionskasse ausbezahlen oder nicht?
- Was will ich im dritten Lebensabschnitt unbedingt noch tun/ erleben?
- Wie verbringe ich meine freie Zeit (Hobby, Reisen, Weiterbildung usw.)?
- Ist die Leibrente eine Alternative zum Kapitalbezug oder der PK-Rente?
- Wann beantrage ich die Auszahlung / Rente der 1., 2. und 3. Säule?

Erb- und Nachlassregelung

- Verschenke ich einen Teil meines Vermögens oder gebe ich einen Erbvorbezug?
- Welche Vorkehrungen als Single sind nötig in Bezug auf Generalvollmachten und Schweigepflicht-Entbindung?
- Welche Regelung treffe ich in einem Testament (Pflichtteil, freie Quote, Willensvollstrecker...)?
- Welche Regelung treffe ich in einem Ehevertrag, Konkubinatsvertrag oder Erbvertrag?

Als angehender Rentner ist es mir wichtig, dass

- ich eine kostengünstige Finanzlösung wähle
- ich auch nach der Pensionierung genügend finanziellen Spielraum habe.
- ich in allen rechtlichen Aspekten Sicherheit und Klarheit habe, und so vor künftigen Überraschungen verschont bleibe
- im Todesfall die Hinterbliebenen keine finanziellen Sorgen haben.
- ich alle steuerlichen Vorteile nutze
- ich innert nützlicher Frist auf alle Fragen eine zufrieden stellende Antwort erhalte
- mein zeitlicher und finanzieller Aufwand klein bleibt

Die unabhängigen Finanzprofis stehen Ihnen gerne zur Verfügung für ein erstes Gespräch bei Ihnen zuhause.

> FINANZplanung



Berthi Kocher-Weber

dipl. Finanz- und Wirtschaftsberaterin

Grünaustrasse 15
CH-6208 Oberkirch

Tel. 041 920 38 35
Fax 041 921 78 34
Mobil 079 277 11 71
e-mail b.kocher@finanzplanung-d.ch
Internet www.finanzplanung-d.ch



Walter A. Oetiker

dipl. Finanz- und Wirtschaftsberater
Betriebsökonom KSZ

Ormisstrasse 88
CH-8708 Meilen

Tel. 044 925 39 90
Fax 044 925 39 99
Mobil 079 420 34 77
e-mail w.a.oetiker@finanzplanung-d.ch
Internet www.finanzplanung-d.ch