



310.1225d 4.19 pdf

Pensionsplanung

Mit Weitsicht zum Ziel

Story

Michael Baum ist 60 Jahre alt. Gerne möchte er sich mit 64 pensionieren lassen. Es interessiert ihn, wie sich eine Frühpensionierung auf die Altersleistungen der AHV und Pensionskasse auswirkt. Von seiner Pensionskasse möchte er die Hälfte als Kapital auszahlen lassen und wünscht eine Beratung, wie er das Geld anlegen soll, ohne dass er den Lebensstandard einschränken muss.

Beschäftigt das Thema auch Sie?

Lassen Sie sich professionell beraten. Profitieren Sie vom kombinierten Know-how der Baloise Bank SoBa und der Basler Versicherungen in den Bereichen Versicherung, Vorsorge und Vermögen.

Eine Pensionsplanung beantwortet Ihnen unter anderem folgende Fragen:

- Kann ich meinen Lebensstandard nach der Pensionierung halten?
- Soll ich das Pensionskassenguthaben als Rente oder Kapital beziehen?
- Wie viel muss ich amortisieren, damit die Wohnkosten im Alter immer noch tragbar sind?
- Wie hoch ist meine finanzielle Einbusse bei einer vorzeitigen Pensionierung?

Ideal für

- Personen, welche direkt vor der Pensionierung stehen und sich Transparenz für anstehende Entscheidungen wünschen;
- alle, welche eine fachlich fundierte Grundlage für den Entscheid zur Bezugsart ihrer Pensionskasse wünschen
- Personen, die wissen möchten, wie sich ihre finanzielle Situation im Alter präsentiert.

Vorteile

- Sie gewinnen einen Überblick über Ihre finanzielle Situation im Alter.
- Sie erhalten eine persönliche Grundlage für wichtige Entscheide im Hinblick auf Ihre Pensionierung.
- Sie wissen, ob Sie bis ins hohe Alter in Ihrem Wohneigentum bleiben können.
- Sie wissen, wie Sie Ihr Geld im Alter optimal anlegen können, um Ihre Ziele zu erreichen.

Umfang

Unsere Pensionsplanung beinhaltet eine persönliche Besprechung, die Erstellung von bis zu drei Planungsvarianten sowie einen individuellen Massnahmenplan.