

Pensionsplanung



Unsere Region. Unsere Bank.

Fragen, die mit der Pensionsplanung geklärt werden

- Kann ich mir eine (vorzeitige) Pensionierung leisten?
- Welches Einkommen steht mir nach der Pensionierung zur Verfügung?
- Wie verändern sich meine Steuern?
- Soll ich das Kapital oder die Rente beziehen?
- Wie kann ich mit dem Kapital das Einkommen sicher und steueroptimiert ergänzen?

Ablauf einer Beratung für die Pensionsplanung

- **Erstgespräch**
 - **Beratung**
 - **Umsetzung**
- Aufnahme der persönlichen Situation (Erfassungsprotokoll), Analyse der Vermögens-, Einkommens- und Ausgabensituation, Erarbeiten der Pensionsplanung
 - Bestimmen der Vor- und Nachteile des Renten- oder Kapitalbezuges
 - Umsetzen des Anlagevorschlages in Eigenregie oder Erteilen eines Vermögensverwaltungs-Mandates
 - Erkennen der Steuersparmöglichkeiten, periodisches Aktualisieren der Planung
 - Ausarbeiten eines Konzeptes zur Einkommenssicherung

Daraus abgeleitet wird der Anlagevorschlag erstellt.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Individuelle Beratung**
- **Ein Vorsorgepartner**
- **Finanzielles Polster**
- **Steuerersparnis**

Wenn Sie Ihre Pensionsplanung und die Vorsorgelösungen mit der BBO regeln, bleibt Ihr Geld in der Region.

Kosten

- Erstgespräch kostenlos
- Erarbeiten der ausführlichen Pensionsplanung CHF 790.00 zuzüglich Mehrwertsteuer

Checkliste Unterlagen Beratungsgespräch

Nachfolgend finden Sie eine Auflistung der Unterlagen, die für eine rasche und kompetente Beratung notwendig sind. Falls nicht alle erwähnten Unterlagen vorliegen, bringen Sie einfach diejenigen Dokumente mit, die Ihnen bereits zur Verfügung stehen.

- AHV-IK-Auszug*
- Vorsorgeausweis BVG
- BVG-Reglement
- Lohnfortzahlung**
- Krankentaggeld**
- UVG-Regelung**
- Krankenkassenpolice
- 3a-Konti/-Policen
- Lebensversicherungen
- Wertschriftenverzeichnis Bank
- Freizügigkeitskonti/-policen
- Steuererklärung / def. Steuerveranlagung (aktuell)
- Budget

* Kann bei der Ausgleichskasse angefordert werden

** Bestandteil des Arbeitsvertrages

Wichtig

Jede Analyse und Auswertung ist immer nur so genau und umfassend, wie es die Daten sind, welche für diese Beratung zur Verfügung gestellt werden.

BBO Bank Brienz Oberhasli AG

3855 Brienz
Hauptstrasse 115
Tel. 033 952 10 50
Fax 033 952 10 69

3860 Meiringen
Bahnhofstrasse 24
Tel. 033 972 19 21
Fax 033 972 19 25