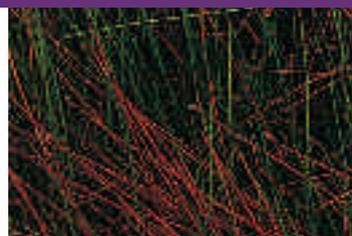




Pensions- und Steuerplanung für eine sichere finanzielle Zukunft

Bereits ab dem 50. Lebensjahr treten bei vielen Personen Fragen zu der bevorstehenden (Früh-)Pensionierung auf. Wie sich bei vielen jedoch im Nachhinein herausstellt, leider zu spät. Denn eine erfolgreiche Planung beginnt frühzeitig. Wer die grossen Optimierungsmöglichkeiten dank einer Pensions- und Steuerplanung nutzen will, sollte sich spätestens mit dem Alter 55 mit diesem sehr wichtigen Thema auseinandersetzen und professionelle Unterstützung in Anspruch nehmen. Dabei stehen Ihre Wünsche und Bedürfnisse, Ihr bisheriger Lebensstandard sowie Ihre zukünftigen Zielvorstellungen und Erwartungen im Mittelpunkt.









Die eigene Situation kann in keinem Ratgeber nachgelesen werden, ebenso wie es keine Musterlösungen gibt. Sprechen Sie deshalb frühzeitig mit einem Fachexperten. Er wird Sie persönlich und vertraulich in die Welt der Pensions- und Steuerplanung einführen.



Mirco Signorell
Managing Partner

VPZ | Vermögens
Planungs Zentrum AG
Balz Zimmermannstr. 7
8058 Zürich-Flughafen
Tel 044 880 11 11
Fax 044 880 11 12
www.vpz.ch
info@vpz.ch

Dank einer ganzheitlichen Planung können so frühzeitig Fragen und Unklarheiten beantwortet und unabhängige Massnahmevorschläge und Lösungen zur Optimierung gefunden werden.

Ihr spezialisierter Ansprechpartner setzt sich mit folgenden Fachbereichen auseinander, um sich über Ihre aktuelle Ausgangslage ein vollständiges Bild machen zu können und um in einer zweiten Phase entsprechende Empfehlungen abzugeben:

Vermögen, Steuern, Immobilie, Vorsorge (AHV, Pensionskasse und Lebensversicherungen) und Erbrecht.

Oft gestellte Fragen oder Unklarheiten:

- Mit was für Leistungen kann ich von der AHV rechnen?
- Wie hoch sind die Kürzungen bei der AHV/ Pensionskasse bei einer Frühpensionierung?

- Reicht mein Vermögen auch bei einer hohen Lebenserwartung?
- Wie optimiere ich meine Steuersituation bis und über ein Pensionierungsalter hinaus?
- Beziehe ich mein Pensionskassengeld als Rente oder Kapital?*
- Wann beziehe ich steueroptimiert meine Vorsorgegelder aus der Säule 3a?
- Wie lege ich mein Vermögen sicher an, ohne auf eine attraktive Verzinsung verzichten zu müssen?
- Ist die familiäre Erbschafts- und Nachlassregelung gemacht?
- Welches ist die optimale Höhe der Hypothekarverschuldung?

Es ist schnell zu erkennen, dass die eigene Situation doch sehr komplex und verflochten ist und viele Unklarheiten bestehen oder auftauchen können. Eine ganzheitliche und unabhängige Planung hilft Ihnen, Antworten darauf zu finden und Ihre ganze Situation einfach zu überschauen und den Durchblick jederzeit zu behalten.



(*)

Eine oft gestellte Frage bezieht sich auf das Thema Pensionskasse.

Lange vor dem Zeitpunkt der Pensionierung muss auch dieser wichtige Entscheid gefällt werden.

Vor- und Nachteile der Pensionskassenrente

- + vertraute Lösung
- + auf Lebzeiten garantiertes Einkommen
- + allfälliger Teuerungsausgleich

- zu 100% als Einkommen steuerbar
- 40% Rentenverlust für Witwe/Witwer
- 100% Rentenverlust für übrige Erben
- unflexibel

Vor- und Nachteile des Kapitalbezugs

- + unabhängig planbar
- + flexible Verfügbarkeit
- + einmalige Besteuerung zu reduziertem Steuersatz (Steuern sparen dank «Steuerstaffelung» ist möglich)
- + Vermögen ist vererbbar

- Selbstverantwortung, Sie tragen ein allfälliges Anlagerisiko selber
- Kleiner Spielraum bei sehr geringem Kapital
- Vermögensverzehr (Langlebigkeit)

Gemeinsam mit einem Klienten werden individuelle Pläne, Wünsche und die finanzielle Situation analysiert. Aus dem Vergleich der Ausgangslage mit den vorhandenen Vorstellungen und Zielen werden mögliche Lösungen aufgezeigt und formuliert. Anhand der ganzheitlichen Planung können dann die entsprechenden Massnahmen für die Umsetzung Schritt für Schritt aufgezeigt und erläutert werden. Die Umsetzung und laufende Betreuung sowie eine regelmässige Überprüfung und Aktualisierung der Pensions- und Steuerplanung sind selbstverständlich integrierte Bestandteile einer professionellen Dienstleistung.

Die eigene Situation kann in keinem Ratgeber nachgelesen werden, ebenso wie es keine Musterlösungen gibt. Sprechen Sie deshalb frühzeitig mit einem Fachexperten. Er wird Sie persönlich und vertraulich in die Welt der Pensions- und Steuerplanung einführen. Nur so wird Ihre bevorstehende Pensionierung zur Chance. Nutzen Sie Ihr Optimierungspotenzial – Es lohnt sich.