

# Pensionsplanung

Damit Sie sich auf Ihre Pensionierung freuen können

## Herzlichen Glückwunsch,

dass Sie sich schon heute mit dem Lebensabschnitt nach Ihrer Pensionierung befassen! Nur wenn Sie sich frühzeitig mit dieser Thematik auseinandersetzen, können Sie Ihren Ruhestand optimal planen und die wichtigen finanziellen Entscheidungen für Ihre Zukunft richtig treffen.

Unsere Pensionsplanung unterstützt Sie bei diesem Vorhaben. Wir analysieren Ihre persönliche Vorsorgesituation, zeigen Ihnen allfällige Problembereiche auf und schlagen entsprechende Massnahmen vor. Folgend sehen Sie eine Auswahl der häufigsten Themen, mit denen sich unsere Berater täglich auseinandersetzen:

### Kapital oder Rente

Kann ich mein Pensionsguthaben vollständig als Kapital beziehen? Welche Vorteile bieten der Renten- bzw. der Kapitalbezug? Welche steuerlichen Auswirkungen hat diese Entscheidung?

### Frühzeitige Pensionierung

Welche Leistungseinbussen muss ich bei den Sozialversicherungen bei einer frühzeitigen Pensionierung in Kauf nehmen? Wie finanziere ich den zusätzlichen Kapitalbedarf?

### Immobilien

Soll die bestehende Hypothek reduziert werden? Welche Auswirkungen hat dies auf meine Steuern und die Einkommens- und Vermögenssituation?

### Steuerersparnis

Wie sieht meine Steuersituation nach der Pensionierung aus? Welche Steuern werden beim Leistungsbezug der Sozialversicherungen fällig? Wie lassen sich Steuern sparen?

## Profitieren Sie von unserer Unabhängigkeit

Ihre Bedürfnisse stehen bei uns im Mittelpunkt. Mit unserem Namen garantieren wir Ihnen die Betreuung durch professionelle Berater mit langjähriger Erfahrung im Versicherungs- und Bankenbereich. Dank unserer Unabhängigkeit können wir Ihnen das für Sie am besten geeignete Produkt anbieten.



## Antworttalon

Bitte einsenden oder per Fax an: 031 959 50 10

Vorname / Name \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Telefon privat/Geschäft \_\_\_\_\_

Beste Zeit für einen Anruf \_\_\_\_\_

E-Mail-Adresse \_\_\_\_\_

- Ich will mich auf meine Pensionierung freuen können und möchte mich beraten lassen. Bitte rufen Sie mich an.

- Ich interessiere mich für:

- |   |   |
|---|---|
| <input type="radio"/> Wertschriftenanalyse  | <input type="radio"/> Pensionskasse BVG             |
| <input type="radio"/> Säule 3a              | <input type="radio"/> Berufshaftpflichtversicherung |
| <input type="radio"/> Finanz-/Steuerplanung | <input type="radio"/> Krankenkasse                  |
| <input type="radio"/> _____                 |   |



Roth Gygax & Partner AG ■ Koordinationsstelle  
Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen  
Telefon 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10  
mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch