Responsabilité rédactionnelle: FMH SERVICES

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 welchen sich unsere Berater täglich auseinandersetzen:

Kapital oder Rente

Kann ich mein Pensionsguthaben vollständig als Kapital beziehen? Welche Vorteile bietet 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:**

- ❍ Wertschriftendepotanalyse
- ❍ Säule 3a
- ❍ Finanz-/Steuerplanung
- ❍ Pensionskasse BVG
- ❍ Berufshaftpflichtversicherung
- ❍ Absicherung der Familie

FMH INSURANCE SERVICES
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

Talon-Code: 1/2 2009 / Pensionsplanung