

# Berufliche Vorsorge BVG

**Kündigungstermin  
30. Juni 2009**

## Vernachlässigen Sie Ihr wichtigstes Altersvorsorgeinstrument nicht!

Obwohl der grösste Teil der privaten Vermögen bei einer Pensionskasse liegt, wird dieser Bereich oft vernachlässigt. Es lohnt sich, regelmässig zu überprüfen, welche Lösung am besten zu Ihnen passt. Nachfolgend sehen Sie eine Checkliste der wichtigsten Punkte, die auf Sie abgestimmt werden sollten:

<input type="checkbox"/> Höhe der Sparbeiträge	Je nach Vorsorgeplan können Sparbeiträge von bis zu 25 % des versicherten Einkommens vereinbart werden. Durch eine Erhöhung können Steuern gespart werden. Zudem werden neue Einkaufsmöglichkeiten geschaffen.
<input type="checkbox"/> Höhe der Risikoleistungen	Einige möchten im Todesfall ihre Familie absichern, andere benötigen eine höhere Rente bei Erwerbsunfähigkeit. Welche Bedürfnisse haben Sie?
<input type="checkbox"/> Verzinsung	Grundsätzlich wird Ihr Vorsorgekapital zum BVG-Zinssatz von 2,00% verzinst. Wie sieht es aber im überobligatorischen Bereich aus?
<input type="checkbox"/> Anlageform des Vorsorgekapitals	Kennen Sie die Möglichkeiten einer renditeorientierten Anlage Ihres überobligatorischen Vorsorgeguthabens?
<input type="checkbox"/> Verwaltungskosten	Wie hoch sind die Verwaltungskosten Ihrer Stiftung?
<input type="checkbox"/> Umwandlungssatz	Welcher Umwandlungssatz für die Rentenleistung wendet Ihre Stiftung an? Ist im überobligatorischen Bereich ein tieferer Satz vorgesehen?
<input type="checkbox"/> Einkaufsmöglichkeiten	Verfügen Sie noch über Einkaufspotential? Wie kann dieses erhöht werden und wann sind Einkäufe aus steuerlicher Sicht am interessantesten?
<input type="checkbox"/> Situation der Stiftung	Befindet sich die Stiftung in einer Unterdeckung oder verfügt sie über ein schlechtes Verhältnis von aktiv Versicherten und Rentnern?
<input type="checkbox"/> Vermögensverteilung	Kennen Sie die genaue Aufteilung Ihres Vermögens und wissen Sie, wieviel Prozent davon in der Pensionskasse sind?

### Handeln Sie heute

Die meisten BVG-Anschlussverträge sind jeweils per Ende Juni auf Ende Jahr kündbar. Damit genügend Zeit zur Suche der für Sie optimalen Lösung bleibt, empfehlen wir Ihnen, sich jetzt beraten zu lassen. Zögern Sie deshalb nicht und senden Sie uns noch heute den untenstehenden Talon, damit der FMH-Insurance-Services-Berater aus Ihrer Region mit Ihnen Kontakt aufnehmen kann.



## 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 möchte meine berufliche Vorsorge BVG überprüfen lassen.  
Bitte rufen Sie mich für einen Termin an.

- Ich interessiere mich auch noch für:

- Krankenkasse       Pensionsplanung  
 Säule 3a             Hausratversicherung  
 Finanz-/Steuerplanung    Berufshaftpflichtversicherung  
 \_\_\_\_\_



**FMH INSURANCE**  
SERVICES

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