

Der PVB arbeitet mit Glauser und Partner zusammen

Immer wieder erreichen uns Anfragen von Mitglieder zum Thema Finanzplanung und Pensionierungsberatung. Viele Fragen zur Pensionierung können direkt von uns beantwortet werden. Für eine ausführliche Pensionsplanung jedoch empfehlen wir eine Beratung bei einer spezialisierten Institution. Der PVB ist froh mit Glauser und Partner einen Anbieter gefunden zu haben, dem Unabhängigkeit, Transparenz und Authentizität wichtige Werte sind.

Elias Toledo

Finanzielle Pensionsplanung richtig gemacht

Zukünftige Rentnerinnen und Rentner stellen sich vor dem Antritt der Pension eine zentrale Frage: Kann der bisherige Lebensstandard auch nach der Aufgabe der Erwerbstätigkeit aufrechterhalten werden? Die Antwort lautet: Eine ganzheitliche und vernetzte Planung schafft Klarheit und gibt Sicherheit.

Das Thema «gesicherte Altersvorsorge» belegt bei den Sorgenbarometern in der Schweiz konstant einen Spitzenplatz. Die Leistungsbereitschaft in der Willensnation Schweiz ist hoch. Gleichzeitig besteht der berechnete Anspruch, auch nach der Erwerbsaufgabe über ausreichende finanzielle Mittel zu verfügen.

Die richtigen Fragen stellen

Bevor man den neuen Lebensabschnitt entspannt antreten kann, müssen viele Entscheide von grosser Tragweite gefällt werden. Eine Auswahl der wichtigsten Fragen:

- Wie bereite ich mich finanziell am besten auf die Pensionierung vor?
- Genügt das Einkommen nach der Pensionierung?
- Ist ein vorzeitiger Antritt des Ruhestandes finanziell verkraftbar?
- Kapital oder Rente aus der Publica – was ist für mich sinnvoll?
- Lohnt sich ein Vorbezug der AHV?
- Wie kann ich die Steuern optimieren?
- Wie weiter mit der Hypothek?
- Wie können wir uns als Ehepaar gegenseitig finanziell absichern?
- Mit welchen letztwilligen Verfügungen kann ich meinen Willen festhalten?
- Wann ist was zu unternehmen, damit ich keine Fristen verpasse?

Die Antworten auf diese Fragen sind immer abhängig von der individuellen Ausgangslage. Kollektive Patentrezepte gibt es nicht.

Ein realistisches Ausgabenbudget erstellen

Ein realitätsnahes Ausgabenbudget bildet die Basis für jede seriöse Pensionsplanung. Dieses berücksichtigt auch die Veränderungen, die mit dem Übergang eintreten. Beim Erfassen bietet unsere bewährte Budgettabelle (siehe Kasten) eine wertvolle Hilfestellung. Im nächsten Schritt ist abzuklären, welche Leistungsansprüche in der ersten und zweiten Säule erworben wurden.

Vernetzte Betrachtung bringt Sicherheit

Seriöse Empfehlungen können nur durch eine vernetzte Betrachtung der individuellen Vorsorge-, Steuer- und Vermögenssituation erarbeitet werden. Sie bieten Gewähr für fundierte Entscheide, materielle Optimierungen und ein gutes Gefühl. Der Antritt der nachberuflichen Zukunft mit einer nachhaltigen Sicherheit und noch mehr Gelassenheit ist von hohem Wert. Echte zusätzliche Lebensqualität!



Roland Kuonen, eidg. dipl. Bankfachexperte und Finanzplaner mit eidg. Fachausweis, ist Partner bei der Glauser+Partner Vorsorge AG in Bern. Glauser+Partner ist offizieller Finanzratgeber vom PVB und berät deren Mitglieder in Vorsorge-, Steuer- und Vermögensfragen. Mehr: www.glauserpartner.ch

Budgetrechner Glauser+Partner

Unsere bewährte Ausgabentabelle auf Excel-Basis finden Sie hier: www.glauserpartner.ch/budget

Sie bietet zwei wesentliche Vorteile: Erstens rechnet sie die Ausgaben automatisch nach Monat und Jahr zusammen. Zweitens ist sie als übersichtliche Checkliste aufgebaut. Damit ist sichergestellt, dass keine Ausgaben vergessen gehen.

Seminarbroschüre Glauser+Partner

Die jährlich aktualisierte Seminarbroschüre finden Sie hier: www.glauserpartner.ch/seminar

Broschüre 13 Prinzipien

Lust auf mehr? Unsere Broschüre «die 13 Prinzipien des intelligenten Investierens» finden Sie hier: www.glauserpartner.ch/13prinzipien

Übrigens: Als Mitglied erhalten Sie 10% Rabatt auf die Beratungskosten bei Glauser+Partner. Das Erstgespräch ist kostenlos und unverbindlich. Die Beratungsqualität wurde vom PVB getestet und für gut befunden.