



Pensionierungsausblick

Das schweizerische Vorsorgesystem steht vor diversen Herausforderungen und unterliegt immer wieder Veränderungen. Vor diesem Hintergrund wird ein frühzeitiger Ausblick auf die Pensionierung immer wichtiger. Erkennen Sie Optimierungsmöglichkeiten und Stolpersteine auf dem Weg zur Pensionierung, sodass Sie die Weichen richtig stellen können.

Starten statt warten: Lassen Sie uns gemeinsam in die Zukunft schauen – wir Bankwerker brauchen keine Glaskugel – nur Ihr Vertrauen und unsere Kompetenz.

DIE BANKWERKER

bank|thalwil

Pensionierungsausblick: Das steckt drin

Basierend auf Ihrer persönlichen Analyse gewähren wir Ihnen Einblicke in die verschiedenen Aspekte der Pensionie-

rung und verschaffen Ihnen einen Ausblick auf Ihren Ruhestand. Ihr Pensionierungsausblick deckt folgende Themen ab:

✓ **Gesamtvermögen**

Sie erhalten als Grundlage einen Überblick über Ihr Gesamtvermögen und dessen Struktur.

✓ **Einkommen nach der Pensionierung**

Sie sehen, mit welchen Rentenhöhen Sie bei einer ordentlichen Pensionierung aus der ersten und zweiten Säule rechnen dürfen und wie hoch die Reduktion des Einkommens nach der Pensionierung ist.

✓ **Bezugsform**

Sie wissen, was die wichtigsten Unterschiede sowie Auswirkungen zwischen einem Rentenbezug und einem Kapitalbezug aus der Pensionskasse sind.

✓ **Steueroptimierung**

Sie können den Steuervorteil durch den gestaffelten Bezug Ihrer Guthaben aus der Säule 3a erkennen und sparen mit dem vorgeschlagenen Staffelungsplan Kapitalleistungssteuern.

✓ **Pensionskasseneinkauf**

Sie verstehen die Funktionsweise des freiwilligen Pensionskasseneinkaufs und wissen, worauf Sie achten müssen, falls Sie sich dafür entscheiden.

✓ **Vermögensaufbau und Vermögensverzehr**

Sie sehen, wie Sie die Finanzierbarkeit Ihres Ruhestands durch einen unterstützenden Vermögensaufbau und einen organisierten Vermögensverzehr verbessern können.

✓ **Vermögen im Todesfall absichern**

Sie wissen, wer die gesetzlichen und pflichtteilsgeschützten Erben bei einem Todesfall sind und wie hoch deren jeweilige Quoten am Nachlassvermögen sind.

✓ **Zusammenfassung**

Alle besprochenen Themen fassen wir für Sie in einer klar strukturierten Übersicht zusammen.

Unser Fachspezialist Finanzplanung erklärt Ihnen Ihren persönlichen Pensionierungsausblick in einem etwa einstündigen Gespräch ausführlich. Dabei nehmen wir uns Zeit für Ihre Fragen – sei es zur Ausarbeitung selbst oder

zu Ihrer individuellen Situation. So schaffen wir gemeinsam eine verlässliche Grundlage, mit der Sie Ihre Zukunft bewusst und gut informiert in die eigene Hand nehmen können.



Der Pensionierungsausblick zum Pauschalpreis

Für die sorgfältige Ausarbeitung und persönliche Besprechung Ihres Pensionierungsausblicks verrechnen wir ein pauschales Honorar von CHF 500.00 (exkl. MwSt.) – transparent, fair und ohne zusätzliche Kosten.

Der Pensionierungsausblick ist eine kompakte Beratung für die ersten Schritte. Wenn Sie darüber hinaus eine vertiefte

Pensionierungsplanung wünschen – mit detaillierten Berechnungen, Variantenvergleichen und langfristigen Prognosen – erstellen wir Ihnen dafür gerne eine individuelle Offerte auf Stundenbasis, selbstverständlich mit einem klar definierten Kostendach, damit Sie jederzeit den Überblick behalten.

Ihr Auftrag und die weiteren Schritte

Wir freuen uns, Sie auf Ihrem Weg in den Ruhestand begleitet zu dürfen. Füllen Sie dazu einfach das Auftragsformular aus und senden Sie es uns zusammen mit den Kopien der notwendigen Unterlagen zu. Oder bringen Sie es bei Ihrem nächsten Besuch persönlich Ihrer Bankwerkerin oder Ihrem Bankwerker vorbei.

Sofern Sie uns die Unterlagen in elektronischer Form zur Verfügung stellen möchten, können Sie dies gerne über die gesicherte Umgebung des Kundenportals oder das e-Banking der Bank Thalwil vornehmen.

Für die korrekte Ausarbeitung des Pensionierungsausblicks benötigen wir folgende Unterlagen:

- ✓ Letzte Steuererklärung (inkl. Guthaben- und Wert-schriftenverzeichnis)
- ✓ Individueller Kontoauszug der AHV beider Ehepartner
- ✓ Aktueller Pensionskassenausweis beider Ehepartner
- ✓ Aktuelle Auszüge von allfälligen Freizügigkeitskonten / Freizügigkeitsdepots
- ✓ Aktuelle Auszüge aus der Säule 3a und Säule 3b

Sobald Ihre Unterlagen bei uns eingetroffen sind, melden wir uns bei Ihnen, um einen Termin für die Besprechung Ihres Pensionierungsausblicks zu vereinbaren.

Wir Bankwerker begleiten Sie ein Leben lang.

In Thalwil,
Adliswil,
Kilchberg und
Langnau

Geschäftsstelle Thalwil

Gotthardstrasse 14
8800 Thalwil
Telefon 044 723 88 88
info@bankthalwil.ch

Geschäftsstelle Adliswil

Albisstrasse 15
8134 Adliswil
Telefon 044 712 60 30
info@bankthalwil.ch

Geschäftsstelle Kilchberg

Bahnhofstrasse 7
8802 Kilchberg
Telefon 044 716 50 50
info@bankthalwil.ch

Geschäftsstelle Langnau

Neue Dorfstrasse 20
8135 Langnau
Telefon 044 713 22 24
info@bankthalwil.ch