



## **Was kostet und was beinhaltet eine Pensionierungsplanung?**

*baur*assistance erstellt Pensionierungsplanungen für Kunden/Innen verschiedenster Einkommensklassen. Je nach Umfang und Bedürfnis ist die Herstellung mehr oder weniger zeitaufwendig, entsprechend variieren die Kosten (**ab CHF 800 - gemäss Offerte**).

1. Kostenloses, unverbindliches Beratungsgespräch, Ort und Zeit nach Ihren Wünschen
2. Analyse Ihrer Situation, Durchsicht der Unterlagen
3. Verbindliche Offerte (Honorarberatung, Stundenansatz CHF 150.--)
4. Erfassen der persönlichen Ziele und Wünsche
5. Budgeterstellung Einnahmen/Ausgaben
6. Berechnung der Leistungen aus AHV, Pensionskasse und privater Vorsorge bei ordentlicher, auf Wunsch bei vorzeitiger und aufgeschobener Pensionierung
7. Darstellung der gewünschten Pensionierungsvariante/n
8. Anlage- und Vorsorgeübersicht inkl. zukünftige Entwicklung auf der Zeitachse
9. Berechnung und Optimierung der Steuern
10. Analyse der Anlagen (Säule 3 a, Wertschriftenportfolios, Lebensversicherungen, Freizügigkeit)
11. Rente oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse, Vor- und Nachteile
12. Detaillierte Optimierungs- und Umsetzungsvorschläge
13. „To do Liste“ - wer erledigt was - bis wann? (Beispiel: Anmeldung bei der AHV für Rentenbezug)
14. Erstellen und Übergabe eines umfassenden Pensionierungsplanes (gemäss Musterplanung) inkl. Betreuung während der Planumsetzung
15. Hinweise betreffend Nachlassplanung, Patientenverfügung/Vorsorgeauftrag/Testament und Tragbarkeit der Hypothekarschuld bei Wohneigentum