

GELDANLAGEN, DAS NEUE SPAREN

Sie möchten investieren? Wir haben die Lösung!

Welche Anlagelösung Ihren persönlichen Bedürfnissen und Wünschen entspricht, finden Sie elegant mit dem Anlage Assistenten auf unserer Webseite heraus.



bankgantrisch.ch/anlageassistent



**MITTEN IM LEBEN
FÜR PENSIONIERUNG
VORSORGEN**

Schwarzenburg | Guggisberg | Niederscherli | Sangernboden
Bank Gantrisch Genossenschaft, 031 734 20 20, bankgantrisch.ch

 **bank
gantrisch**
sympathisch anders

**Frühzeitige Planung und optimale
Weichenstellung lohnen sich**

 **bank
gantrisch**
sympathisch anders

WOHLVERDIENTER RUHESTAND

Damit Sie dem Ruhestand entspannt entgegen sehen können, müssen im Vorfeld wichtige Fragen gestellt und geklärt werden.

AUS LOHN WIRD RENTE

Doch wie setzt sich mein Einkommen im Alter zusammen?

Mit der Aufgabe der Erwerbstätigkeit bei Pensionierung ändert sich in der Regel nicht nur der persönliche Lebensalltag, sondern auch das Einkommen, welches mir mein Leben finanziert. Aus dem Lohn der Erwerbstätigkeit wird nun plötzlich ein Renteneinkommen aus der AHV, Pensionskasse oder anderen Renteneinrichtungen. Doch wie setzt sich mein Einkommen im Alter tatsächlich zusammen und weshalb ist ein klares Budget im Alter wichtig?

RENTE ODER KAPITAL?

Eine einfache Frage mit vielen Lösungen!

Bereits vor der Pensionierung stellt sich die Frage: «Rente oder Kapital?». Lasse ich mir einen Teil oder sogar mein ganzes Pensionskassenkapital auszahlen oder wähle ich doch lieber die Verrentung meines Vorsorgekapitals und lasse mir eine lebenslange Pensionskassenrente auszahlen. Was sind die Vor- und die Nachteile dieser Möglichkeiten, was sind die steuerlichen Folgen und was ist auf meine Lebenssituation abgestimmt die optimale Lösung für mich?

SÄULE 3A

Warum ein gestaffelter Bezug auf jeden Fall lohnenswert ist?

Während der aktiven Erwerbszeit konnte man mit der Einzahlung in die Säule 3a jährlich Steuern sparen und gleichzeitig Kapital für seine Altersvorsorge ansparen. Nun ist die Zeit gekommen, das angesparte Vorsorgekapital für den Ruhestand zu beziehen. Doch was muss ich nun beachten und weshalb kann ich durch einen gestaffelten Bezug wiederum Steuern sparen?

FRÜHPENSIONIERUNG

Kann ich mir diesen Traum überhaupt leisten?

Mit 60 oder 63 Jahren dem Berufsleben Lebewohl sagen, um ab sofort die wohlverdiente Frühpensionierung zu geniessen, ist ein Traum vieler. Doch was muss ich konkret vornehmen und beachten, um diesen Traum auch wirklich zu leben und kann ich mir dies finanziell auch überhaupt leisten?

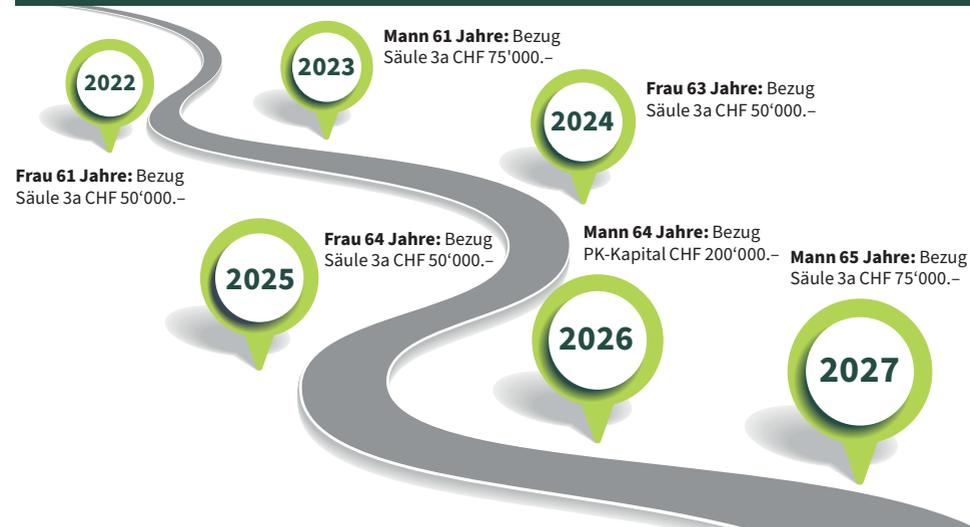
MEIN ZUHAUSE

Kann ich mein Wohneigentum auch nach der Pensionierung behalten?

Seit vielen Jahren wohne ich in den eigenen vier Wänden. Doch was ändert sich nun im Alter für mich? Kann ich mir meine eigenen vier Wände überhaupt noch leisten und was sollte ich bei einer Weitergabe oder einem allfälligen Verkauf der Liegenschaft im Alter wirklich beachten?

GESTAFFELTER BEZUG

Beispiel: Gemeinde Schwarzenburg, verheiratet, reformiert



Steuerbelastung **mit** gestaffeltem Bezug CHF 23'500.00.-
Steuerbelastung **ohne** gestaffeltem Bezug CHF 34'500.00.-
Steuereinsparung CHF 11'000.00.-

GELD ANLEGEN

Wie lege ich im Alter mein Vermögen richtig an?

Mit der Pensionierung habe ich Kapital aus verschiedenen Vorsorgelösungen erhalten. Wie lege ich nun dieses Kapital optimal auf meine Lebenssituation abgestimmt an. Ist eine reine Kontolösung wirklich die beste Möglichkeit für mich oder könnte sogar eine Vermögensverwaltungslösung in Frage kommen?

So individuell Ihr Leben ist, so individuell ist auch die Vorbereitung auf die bevorstehende Pensionierung. Sich im passenden Moment die richtigen Fragen zu stellen ist ein zentraler und wichtiger Punkt für den Übertritt in den Ruhestand.

Unsere Finanz- und Vorsorgeexperten stehen Ihnen sehr gerne zur Verfügung, um mit Ihnen gemeinsam die optimalste Lösung rund um Ihre persönliche Lebenssituation zu erarbeiten.

Zögern Sie nicht uns zu kontaktieren und vereinbaren Sie noch heute einen Beratungstermin.

Bank Gantrisch Genossenschaft

Team Finanz & Vorsorge
T 031 734 20 99
info@bankgantrisch.ch