

Pensionierungsberatung

Überprüfen Sie frühzeitig Ihre finanzielle Situation nach der Pensionierung

Die Pensionierungsberatung zeigt Ihnen die Möglichkeiten betreffend Pensionierungszeitpunkt, der verschiedenen Arten zum Bezug der Vorsorgegelder sowie steuerlichem Optimierungspotential auf. Die dynamischen Berechnungen geben Ihnen eine klare Vorstellung Ihrer finanziellen Zukunft.

Eignet sich für Personen

- ab dem 55. Lebensjahr
- Personen mit Wohnsitz in der Schweiz

Ihre Vorteile

Mit der Pensionierungsberatung erhalten Sie Antworten und Ratschläge auf folgende Fragenstellungen:



- Mit welchen Rentenleistungen finanziere ich die Pension?
- Kann ich meinen Lebensstandard aufrechterhalten?
- Wie beziehe ich die Pensionskassenleistungen: Als volle Rente oder auch als Kapital?
- Wann darf ich das Guthaben aus der 3. Säule beziehen?
- Soll ich Einkäufe in die Pensionskasse tätigen?
- Wie muss das Vermögen organisiert werden?

Unsere Leistungen

Sie erhalten eine umfassende Entscheidungsgrundlage mit gezielten Optimierungsvorschlägen, massgeschneidert auf Ihre individuelle Situation.

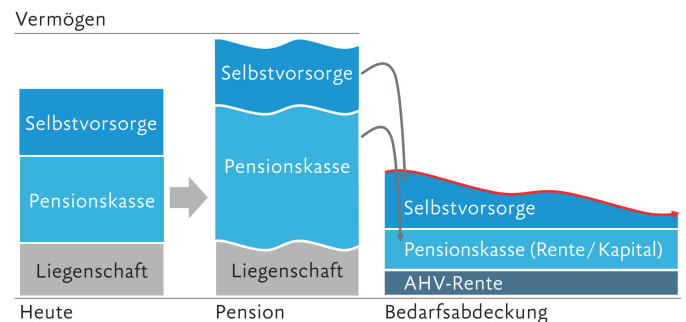
- Beratung durch Pensionierungs-Experten
- Analyse Ihrer persönlichen Situation
- Übersichtlicher Bericht
- Detaillierter Massnahmenplan
- Begleitung und Unterstützung bei der Umsetzung

Fahrplan für die optimale Planung der Pension

Thema /	Zeitraum	-6	-5	-4	-3	-2	-1	+1	+2
Aufbau 3a-Gelder		●	●	●	●	●	●		
Bezug 3a-Gelder		●	●	●	●	●	●	●	●
Einkauf in Pensionskasse		●	●	●	●	●	●		
Entscheid Rente/Kapital 					●	●	●	●	
Entscheid Pensionierung 					●	●	●		
Vermögensplanung		●					●		●
Vermögensbewirtschaftung		●	●	●	●	●	●	●	●
Nachlassregelung		●	●	●	●	●	●	●	●

Pensionierungszeitpunkt

Finanzierung der Pension



Ablauf

- Erstgespräch - Kennenlernen und Datenaufnahme
- Analyse - Erarbeitung Ihrer Planung
- Folgegespräch - Besprechung der Ergebnisse
- Begleitung - aktive Begleitung nach Massnahmenplan

So erhalten Sie dieses Produkt

Kontaktieren Sie Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater. Sie vereinbaren für Sie einen Termin mit unseren Pensionierungs-Experten.

- Sie bereiten sich anhand des Dokuments «Vorbereitung Pensionierungsberatung» auf das Gespräch vor
- Sie bringen die notwendigen Unterlagen an das Gespräch mit

Konditionen

- kostenloses Erstgespräch
- CHF 925.00 pauschal pro Beratung zuzüglich MwSt.
- CHF 400.00 pauschal pro Aktualisierung zuzüglich MwSt.

Risiken

Bei der Planung Ihrer finanziellen Zukunft werden Annahmen zum Beispiel für Zinsen, Renditen und Lebenshaltungskosten getroffen. Die effektiv erzielten Werte können von den verwendeten Annahmen abweichen.

Beratungszentrum: Tel. +41 (0) 844 822 811, info@lukb.ch, lukb.ch. Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern

Das Factsheet dient ausschliesslich zu Informationszwecken. Es richtet sich an Personen mit Domizil in der Schweiz. Es wurde von der LUKB mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die LUKB bietet jedoch keine Gewähr für dessen Inhalt und Vollständigkeit. Sie lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Das Factsheet beschreibt Dienstleistungen, welche die Luzerner Kantonalbank im Einzelfall anbietet. Die Details der Dienstleistung werden im Einzelfall vereinbart.