Luzerner Kantonalbank

Vorbereitung Pensionierungsberatung

Eine erfolgreiche Zukunft beginnt in der Gegenwart. Mit der Pensionierungsberatung zeigen wir Ihnen auf, wie Sie für die nachberufliche Zeit finanziell gerüstet sind. Dabei sind Themen wie Vorsorgeoptimierung, Steuerplanung, Einkommenssicherstellung und Vermögensorganisation von grosser Bedeutung. Als Vorbereitung für unser erstes Beratungsgespräch geben wir Ihnen einige Gedankenanstösse sowie eine Übersicht der notwendigen Unterlagen.

Meine Überlegungen zur Planung der nachberuflichen Zeit

Die nachfolgenden Fragen dienen Ihnen als Vorbereitung für das Erstgespräch.

- Wann plane ich in Pension zu gehen?
- In welcher Form möchte ich die Pensionskassenleistung beziehen: Rente oder Kapital?
- Nutze ich steuerliche Optimierungsmöglichkeiten (Sparen 3a, Pensionskasse)?
- Plane ich eine Veränderung meiner Wohnsituation?
- Habe ich meine Vorkehrungen zu Lebzeiten und im Todesfall getroffen?

Notwendige Beratungsunterlagen

Bitte bringen Sie untenstehende Unterlagen (falls vorhanden) an das Erstgespräch mit.

- ☐ Gesamtauszug Individuelles Konto der AHV
- ☐ Aktueller Pensionskassen-Leistungsausweis
- ☐ Pensionskassen-Reglement
- ☐ Pensionskassen-Vorsorgeplan
- ☐ Freizügigkeitskonto / Freizügigkeitspolice
- ☐ 3a-Konto / 3a-Lebensversicherungspolice
- ☐ 3b-Lebensversicherungspolice / 3b-Risikoversicherungspolice
- ☐ Aktuelle Steuererklärung mit Beiblättern
- ☐ Letztjährige Steuererklärung mit Beiblättern
- ☐ Aktuell gültiges Budget
- ☐ Testament, Ehe- / Erbvertrag, Konkubinatsvertrag
- ☐ Aktueller Geschäftsabschluss

LUZERN 0608202616260O RUL