

# Beratung Berufliche Vorsorge

## Baustein Finanzplanung für Unternehmer: Die Beratung für die Berufliche Vorsorge

Als Unternehmer haben Sie Gestaltungsmöglichkeiten in der beruflichen Vorsorge Ihres Unternehmens. Wir zeigen Ihnen Chancen und Risiken verschiedener Pensionskassenlösungen auf. Auf Basis Ihrer Ziele analysieren wir Ihre aktuelle Lösung und geben konkrete Handlungsempfehlungen an Sie weiter. Dies unter Einbezug sämtlicher für Sie als Unternehmer relevanten Faktoren.

### Eignet sich für

- Unternehmer
- Entscheidungsträger mit Mitarbeiterbeteiligung

### Ihre Vorteile

Mit der Ausarbeitung erhalten Sie Antworten und Empfehlungen auf folgende Fragen:

- Welches Vorsorgemodell passt zu meiner Firma?
- Wie kann die Pensionskasse optimiert werden?
- Ist der Prämienfranken richtig investiert?
- Können Kosten gespart werden?
- Sind Anpassungen am Vorsorgeplan notwendig?
- Können Benefits für das Kader generiert werden?

### Unsere Leistungen

Sie erhalten eine umfassende Entscheidungsgrundlage mit gezielten Optimierungsvorschlägen, massgeschneidert auf Ihre individuelle Situation als Privatperson und Unternehmer:

- Strukturierung Ihrer Pensionskassenlösung (Vollversicherung, Sammelstiftung, individuelles Vorsorgewerk, Kadervorsorge Ie)
- Optimierung der Pensionskassenlösung
- Begleitung und Unterstützung bei der Umsetzung

### Einflussfaktoren

- Gesetz / Politik
- Zins / Anlageerfolg
- Demographie
- Lebenserwartung

### Vorsorgemodelle

- Vollversicherung
- Sammelstiftung
- Sammelstiftung mit individuellem Vorsorgewerk
- Kadervorsorge Ie

### Konditionen

- Die Beratung wird nach Aufwand verrechnet
- Stundenansatz: CHF 250.00 zuzüglich MwSt.

### Beratungsablauf

- Erstgespräch: Auslegeordnung, weiteres Vorgehen
- Analyse: Lösungserarbeitung durch Experten
- Folgegespräch: Besprechung der Ergebnisse
- Begleitung: Aktive Unterstützung bei der Umsetzung

### Risiken

Die Beratung erfolgt basierend auf den aktuellen Informationen sowie den vorliegenden Unterlagen. Bei Veränderung der Ausgangslage und/oder den Rahmenbedingungen ist die gewählte Lösung zu überprüfen und anzupassen.

### Ergänzende Produkte

Im Rahmen der Finanzplanung für Unternehmer bietet die LUKB neben der Basisplanung sowie dem Baustein Berufliche Vorsorge folgende Beratungsbausteine an:

- Private Vorsorge
- Lohn/Dividenden
- Immobilien
- Nachlassplanung
- Unternehmensnachfolge

### So erhalten Sie dieses Produkt

Kontaktieren Sie Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater und vereinbaren Sie einen Termin mit unseren Experten.

Beratungszentrum: Tel. +41 (0) 844 822 811, [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), [lukb.ch](http://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.