

# Pensions-Check

## Überprüfen Sie frühzeitig Ihre finanzielle Situation nach der Pensionierung

Mit dem kostenlosen Pensions-Check erhalten Sie einen Überblick und mögliche Ansatzpunkte zu Ihrer nachberuflichen Zeit aus finanzieller Sicht. Wir zeigen Ihnen Situationen auf, die mögliche Massnahmen erfordern.

### Eignet sich für

- Personen ab Alter 50, die einen ersten Überblick zu ihrer finanziellen Situation nach der Erwerbsaufgabe gewinnen wollen.

### Ihre Vorteile

Sie erhalten beim Pensions-Check Antworten auf folgende Fragen:

- Mit welchen Rentenleistungen finanziere ich die Pension?
- Genügen die angesparten Gelder ergänzend zu den Renteneinkommen für die Finanzierung des langfristigen Bedarfs?
- Gibt es Optimierungspotenzial beim Vermögensaufbau und der Vermögensorganisation?

### Unsere Leistungen

Beim Pensions-Check handelt es sich um einen strukturierten Beratungsablauf:

- Gemeinsam führen wir den Pensions-Check durch.
- Aufgrund der Ergebnisse entscheiden Sie über weitergehende Massnahmen.
- Wir zeigen Ihnen Lösungen auf.

### Konditionen

Der Pensions-Check ist kostenlos. Die Umsetzung der Lösung oder eine vertiefte Beratung mit Abgabe von Empfehlungen kann Kosten verursachen. Die Preise werden Ihnen vorgängig kommuniziert.

### Risiken

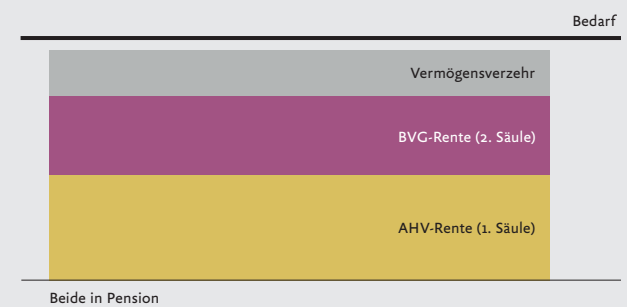
Beim Pensions-Check wird Ihre aktuelle finanzielle Situation erfasst. Diese kann sich bis zur Pensionierung verändern und die gerechneten Werte können von den effektiven abweichen.

### Restriktionen

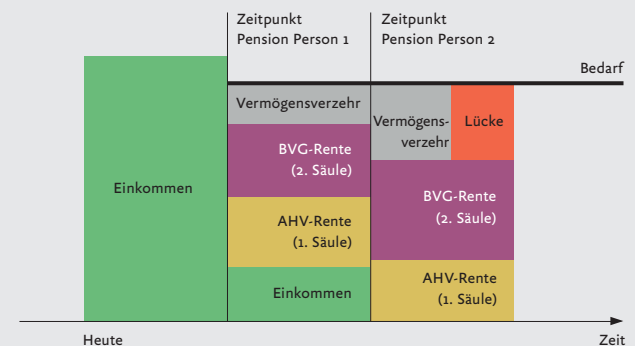
Die Beratung steht Personen mit Domizil Schweiz zur Verfügung.

### Beispiel eines persönlichen Pensions-Checks

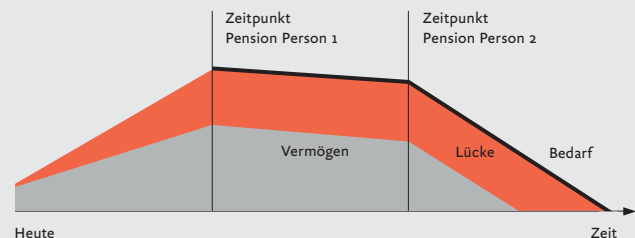
#### Langfristiges Renteneinkommen



#### Einkommensentwicklung



#### Notwendiges Kapital zur Finanzierung der nachberuflichen Zeit



Bei diesen Grafiken handelt es sich um Musterbeispiele ohne Berücksichtigung Ihrer persönlichen Angaben.

### Vorbereitung für das Beratungsgespräch

Die nachfolgenden Fragen dienen Ihnen als Vorbereitung für das Gespräch Pensions-Check.

- Wann plane ich in Pension zu gehen?
- In welcher Form möchte ich die Pensionskassenleistung beziehen: Rente oder Kapital?
- Kenne ich meine gegenwärtigen/zukünftigen Ausgaben?

Bitte bringen Sie untenstehende Unterlagen/Informationen (falls vorhanden) an das Gespräch mit:

- Individueller Konto-Auszug der AHV, Informationen hierzu erhalten Sie unter: [www.ahv-iv.ch/de/Merkblätter-Formulare/Bestellung-Kontoauszug](http://www.ahv-iv.ch/de/Merkblätter-Formulare/Bestellung-Kontoauszug)
- Pensionskassen-Ausweis mit Reglement
- Freizügigkeitskonto/Freizügigkeitspolice
- 3a-Konto/ 3a-Lebensversicherung
- 3b-Lebensversicherung
- aktuelle Steuererklärung mit Beiblättern
- Budget oder Informationen zu Ihren Ausgaben  
Interessiert Sie Ihr Budget? Auf unserer Homepage [www.lukb.ch/budgetrechner](http://www.lukb.ch/budgetrechner) erhalten Sie einen ersten Überblick.

### Ergänzende Lösungen

- Pensionierungsberatung
- Liquiditäts-Check
- Vorsorge-Check
- Nachlass-Check
- Finanzplanung

### So erhalten Sie dieses Produkt

Vereinbaren Sie einen Termin bei Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater.

- Sie bereiten sich anhand der unter «Vorbereitung für das Beratungsgespräch» aufgeführten Fragen auf das Gespräch vor.
- Die notwendigen Unterlagen nehmen Sie an das Gespräch mit.