



Luzerner
Kantonalbank

Finanzielle Sicherheit nach der Pensionierung

Richten Sie Ihre Vermögenswerte gezielt auf Ihre Bedürfnisse aus.



«Jetzt ist es soweit!
Nächsten Monat gehe ich nach
42 Arbeitsjahren in Pension.
Ich kann meine nachberufliche
Zeit genießen, denn ich kenne
meine finanzielle Situation und
habe für eine angemessene
Rendite Investitionen getätigt
mit Vermögenswerten, die ich
längerfristig nicht benötige.»

Ich habe folgende Fragen zusammen mit der LUKB geklärt:



Mit welchen Geldern kann ich Einkommenslücken schliessen?



Wie kann ich mein Vermögen optimal einteilen?



Reicht mein Vermögen für die nachberufliche Zeit aus?



Welchen Teil meines Vermögens kann ich für eine angemessene Rendite langfristig investieren?



Wer unterstützt mich bei Fragen und hilft mir bei der Strukturierung meiner Vermögenswerte?

Die Vermögensplanung ist eine Finanzplanung, die sich gezielt auf die grundsätzliche Vermögensorganisation von Personen kurz vor der Pension und von Pensionären ausrichtet. Ordnen Sie Ihre vorhandenen Vermögenswerte sowie künftige Fälligkeiten neu, um die nachberufliche Zeit finanziell zu gewährleisten. So stellen Sie sicher, dass Ihr Finanzbedarf über die Zeit abgedeckt ist und die Gelder optimal bewirtschaftet werden.

Die Vermögensplanung gibt Ihnen:

Finanzielle Sicherheit

Sie wissen, mit welchen Geldern Sie Ihre Einkommenslücken schliessen können. Dadurch erhalten Sie finanzielle Sicherheit.

Optimale Vermögensaufteilung

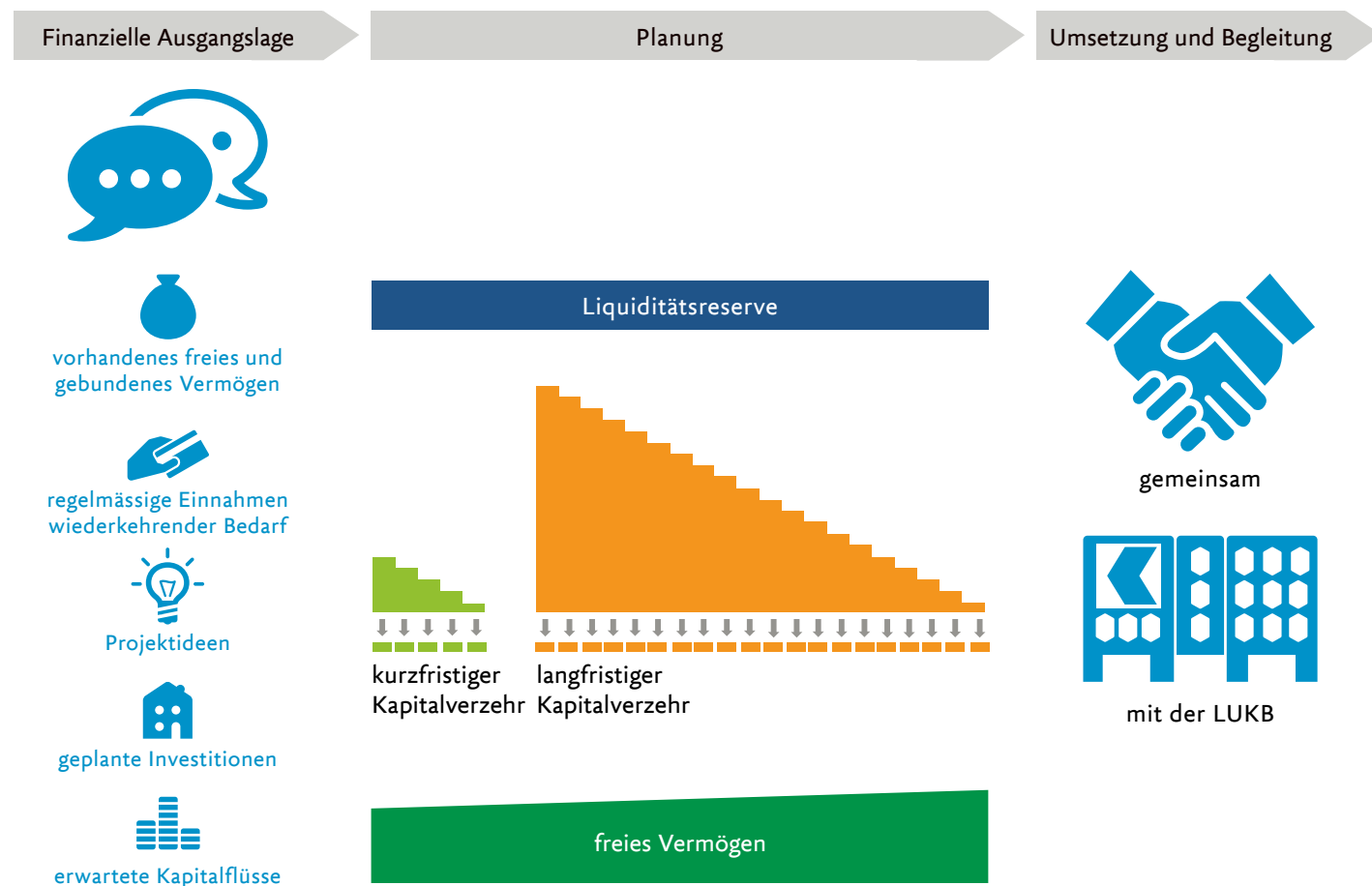
Dank der Vermögensplanung kennen Sie die optimale Vermögensaufteilung in Liquiditätsreserve, reserviertes Vermögen für kurzfristigen und langfristigen Vermögensverzehr sowie freies Vermögen.

Persönlicher Massnahmenplan

Wir erstellen für Sie einen detaillierten Massnahmenplan, ausgerichtet auf Ihre finanziellen Bedürfnisse und Möglichkeiten. Auf dieser Basis können Sie die Vermögenswerte gezielt neu strukturieren.

Und Sie?

Unsere Vermögensplanung teilt sich in 3 Bereiche auf:



Finanzielle Ausgangslage

Gemeinsam mit unseren Expertinnen und Experten sowie mit Ihrer Kundenberaterin bzw. Ihrem Kundenberater analysieren Sie Ihre Ausgangslage und verschaffen sich einen Überblick Ihrer finanziellen Situation. Auf den nächsten beiden Seiten lesen Sie, wie Sie sich optimal auf das Beratungsgespräch vorbereiten können.

Planung

Nachdem Sie den notwendigen Kapitalbedarf definiert haben, ist zur Deckung der bevorstehenden Einkommenslücken der konkrete Einsatz von Vermögenswerten zu planen. Der kurzfristige Bedarf kann durch bereits vorhandene Liquidität oder bald zur Verfügung stehende Mittel wie Kapitalauszahlungen aus der Säule 3a, Lebensversicherungen oder Pensionskasse gedeckt werden. Für den langfristigen Verzehr reservieren Sie vorhandene Wertchriftenanlagen und die nicht für die kurzfristige Einkommenslücke benötigten Vermögenswerte.

Umsetzung und Begleitung

Der detaillierte und persönliche Massnahmenplan bietet Ihnen eine gute Grundlage für die Strukturierung und Neuorganisation Ihrer Vermögenswerte. Gerne unterstützt Sie Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater bei der Umsetzung.



Persönliche Standortbestimmung

Zur langfristigen Sicherstellung Ihres Finanzbedarfs ist es wichtig, die vorhandenen Vermögenswerte wie Konto- und Wertschriften-guthaben sowie auch die künftigen Kapitalflüsse wie zum Beispiel Auszahlungen von Vorsorgegeldern, Erbschaften, Schenkungen usw. gezielt auf die künftigen Bedürfnisse auszurichten. Damit stellen Sie sicher, dass Ihr Kapitalbedarf über die Zeit abgedeckt ist und die Gelder optimal bewirtschaftet werden.

Die nachfolgenden Fragen dienen Ihnen als Gedankenanstöße:

- Welche Vermögenswerte stehen mir zur Verfügung?

- Wie hoch sind meine regelmässigen Einnahmen?

- Wie hoch ist mein wiederkehrender Bedarf für die Lebenshaltung, das Wohnen und die Steuern?

- Welche Projekte und Investitionen plane ich und mit welchem finanziellen Aufwand rechne ich?

- Erwarte ich Kapitalzuflüsse und/oder Kapitalabflüsse?

Wir unterstützen Sie gerne

Ohne finanzielle Sorgen lässt es sich bekanntlich entspannter leben. Mit einer soliden Budgetplanung schafft man den ersten Schritt in eine sichere Zukunft. Ihr Budget sollte folgende Punkte beinhalten:



Feste

Verpflichtungen

Krankenkasse, diverse Versicherungen, Gebühren für Telefon/Internet/TV, Alimente, Rückzahlungen von Kredit oder Leasing



Wohnkosten

Miete, Nebenkosten, Strom, Wasser, Abfallentsorgung, Garten. Bei Wohneigentum zusätzlich: Hypothekenzins, Amortisation, Gebäudeversicherung



Mobilität

Öffentliche Verkehrsmittel, Taxi, Auto, Motorrad, Versicherungs- und Steuerbeiträge, Benzin, Beiträge ACS/TCS



Rückstellungen

Gesundheit (Arzt, Zahnarzt, Optiker, Medikamente), Reparaturen und Wartung (Haus, Wohnung, Auto, Velo etc.), Steuern (Bund, Gemeinde und Kirche)



Haushalt

Nahrungsmittel, Getränke, Wasch- und Putzmittel, Drogerie, Entsorgungskosten, Haushaltshilfe, Haustiere



Persönliche Ausgaben

Kleider, Schuhe, Schmuck, Coiffeur, Körperpflege, Freizeit, auswärtige Verpflegung, etc.



Verschaffen Sie sich mit unserem Budgetrechner einen Überblick über Ihre monatlichen Ausgaben

lukb.ch/budget-sparrechner

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

Für eine gesamtheitliche Beratung benötigen wir von Ihnen die nachfolgend aufgeführten Unterlagen (sofern vorhanden):

Für Erwerbstätige

- AHV-Nummer / individueller Konto-Auszug
- Pensionskassen-Leistungsausweis mit Reglement
- Freizügigkeitskonten / Freizügigkeitspolicen
- 3a-Konti / 3a-Policen
- 3b-Lebensversicherungspolicen
- Steuererklärungen der letzten zwei Jahre
- Vermögensübersicht
- Budgetplanung
- Testament / Ehe- und Erbvertrag

Für Pensionärinnen und Pensionäre

- Rentenbescheinigung
- Freizügigkeitskonti / Freizügigkeitspolicen
- 3b-Lebensversicherungspolicen
- Steuererklärungen der letzten zwei Jahre
- Vermögensübersicht
- Budgetplanung
- Testament / Ehe- und Erbvertrag

Wir freuen uns über Ihre Kontaktaufnahme.



**Luzerner
Kantonalbank**

Luzerner Kantonalbank AG

Pilatusstrasse 12

6003 Luzern

Telefon +41 (0) 844 822 811

info@lukb.ch

lukb.ch