

# Pensionierung

## den verdienten Ruhestand geniessen

---



---

aa group financial consulting ag  
Grundstrasse 2 6343 Rotkreuz  
aagroup.ch



# Pensionierung planen

Damit Sie sich im Alter entspannt zurücklehnen können

Auch wenn es bis zur Pensionierung vielleicht noch ein paar Jahre dauert, lohnt es sich jetzt bereits zu planen. So können Sie frühzeitig wichtige Weichen stellen und später den Ruhestand entspannt geniessen.

Was immer Sie vorhaben, eine Finanzplanung ist das ideale Instrument, um die finanziellen Herausforderungen des Lebens optimal zu meistern. Jeder Lebensabschnitt – von der Ausbildung über die Familiengründung, die berufliche Karriere bis zum Ruhestand – hat seine eigenen Erfordernisse. Dabei sind die finanziellen Konsequenzen wichtiger Entscheidungen auf den ersten Blick oft schwierig zu erkennen. Wenn Ziele und Bedürfnisse sich ändern, lohnt es sich in jedem Fall, eine umfassende und professionelle Standortbestimmung vorzunehmen.

***Die Pensionierung markiert den Beginn eines neuen Lebensabschnitts, in dem sich Träume verwirklichen lassen. Wir begleiten Sie beim Übergang in den Ruhestand.***

Mit einer Finanzplanung der aa group eröffnen wir Ihnen eine ganzheitliche, neutrale und zukunftsorientierte Perspektive für Ihre Finanzen. Dabei stimmen wir Ihre Einnahmen und Ausgaben, Ihr Vermögen, Ihre Steuerbelastung, die Vorsorgesituation oder Versicherungen optimal auf Ihre Bedürfnisse ab. Wo immer Sie im Leben stehen, wir begleiten Sie auf dem Weg im Leben.



# Jede Finanzplanung ist individuell und persönlich.

Sie stehen im Zentrum.

Je nach individueller Zielsetzung kann eine Finanzplanung vom ersten persönlichen Gespräch bis zur konkreten Umsetzungsempfehlung ein längerer Prozess sein. Zuerst analysieren wir gemeinsam mit Ihnen Ihre Ausgangslage und erfassen Ihre Ziele und Wünsche. Danach erstellen wir für Sie einen persönlichen Finanzplan, der exakt auf Ihre Bedürfnisse, Ziele und Wünsche zugeschnitten ist.

Dabei zeigen wir Ihnen nicht nur die Chancen, sondern auch die Risiken auf. In der Umsetzungsphase sind wir stets an Ihrer Seite. So können Sie fachkundig beraten und unterstützt von modernen Dienstleistungen Ihre Ziele effizient anvisieren.

Wir freuen uns, Sie kompetent und neutral zu begleiten.

Bei der Verwirklichung Ihrer Ziele sind wir Ihnen gerne behilflich. Besprechen Sie Ihr Anliegen mit uns. Wir betrachten Ihre Fragen in einem ganzheitlichen Zusammenhang und stimmen alle einzelnen Lösungsaspekte optimal aufeinander ab. Die aa group legt grossen Wert auf eine individuelle und persönliche Kundenbetreuung aus einer Hand. Bei uns stehen Ihnen engagierte und kompetente Beraterinnen und Berater zur Verfügung, die Sie auf dem Weg in eine erfolgreiche Zukunft gerne unterstützen.



# Eine umfassende neutrale Vorsorgeplanung lohnt sich

Sorgen Sie sicher und umsichtig vor.

Das Leben kann viele verschiedene Wendungen nehmen. Bei einer erfolgreichen Berufskarriere, bei der Gründung einer Familie oder bei einer anstehenden Pensionierung verändern sich jedes Mal auch die persönlichen Ansprüche. Andererseits können Schicksalsschläge wie eine Invalidität oder ein Todesfall Sie und Ihre Angehörigen vor grosse finanzielle Probleme stellen. Ganz gleich, an welchem Punkt im Leben Sie gerade stehen: Wenn Sie Ihren Lebensstandard beibehalten möchten, ist es wichtig, dass Ihre Vorsorgesituation Ihren finanziellen Bedürfnissen in allen Lebenslagen entspricht. Welche Frage zur Vorsorge für Sie auch immer ansteht, betrachten Sie sie in einem ganzheitlichen Zusammenhang und besprechen Sie mit uns Ihr Anliegen. Wir sind Ihnen bei der Verwirklichung Ihrer finanziellen Ziele behilflich.

***Kann ich meinen heutigen Lebensstandard mit den zu erwartenden Altersleistungen beibehalten?***

***Wie sieht die finanzielle Situation meiner Angehörigen im Falle meines Ablebens aus?***

***Bin ich gegen eine dauernde Invalidität genügend abgesichert?***



# Eine solide Eigenheimfinanzierung bietet ein stabiles Fundament

Stellen Sie Ihre Immobilienfinanzierung auf sichere Beine..

Nach der Erwerbsaufgabe sinkt das zur Verfügung stehende Einkommen, da die Renteneinnahmen nur einen Teil des wegfallenden Erwerbseinkommens ersetzen. Damit die Tragbarkeit der Hypothek auf dem Eigenheim auch im dritten Lebensabschnitt gewährleistet bleibt, müssen die Weichen frühzeitig richtig gestellt werden. Insbesondere bei einer geplanten Frühpensionierung lohnt sich eine detaillierte Analyse. Spielen Sie mit dem Gedanken Ihre Wohnsituation zu verändern? Wir zeigen Ihnen auf, wie viel Sie langfristig für den Kauf eines neuen Eigenheims investieren können und wie die Fremdfinanzierung idealerweise ausgestaltet wird. Interessant sind auch die steuerlichen Effekte, die sich in verschiedenen Wohngemeinden über einen längeren Zeitraum ergeben. Bei allen Fragen, die im Zusammenhang mit Immobilien auftauchen, sind Sie bei uns an der richtigen Adresse. Wir helfen Ihnen, die richtigen Entscheide für Ihre finanzielle Zukunft zu treffen.

***Welche Hypothekarhöhe ist für mich nach der Pensionierung noch tragbar?***

***Wie hoch darf für mich der Kaufpreis einer Immobilie maximal sein?***

***Soll ich meine Hypothek amortisieren oder mein Geld anderweitig investieren?***



# Eine solide Eigenheimfinanzierung bietet ein stabiles Fundament

Lassen Sie sich von uns zum individuellen Anlageziel begleiten.

In der Vermögensverwaltung ist Vertrauen das Fundament für eine erfolgreiche Zusammenarbeit. Die Stützen für einen nachhaltigen Erfolg sind Anlagekompetenz, Erfahrung und moderne Technologien. Sie profitieren bei der aa group vom umfassenden Know-how führender Anlage- und Research-Spezialisten. Wir entdecken für Sie Chancen, welche sich aus der Weltwirtschaft und den Finanzmärkten ergeben, und schützen Sie davor, unnötige Risiken einzugehen. Ihr Berater begleitet Sie auf dem Weg zu Ihren finanziellen Zielen. Er ist Ihr kompetenter Ansprechpartner und achtet darauf, dass Sie über jeden Schritt klar und transparent informiert sind.

Am Anfang einer seriösen Vermögensberatung steht die Ermittlung Ihres Anlageprofils. Es besteht aus Ihrer wirtschaftlichen Risikofähigkeit und Ihrer persönlichen Risikoneigung. Mit dieser Kenntnis haben Sie die Gewissheit, dass Sie bei anstehenden Finanzentscheidungen nur Risiken eingehen, die Sie auch tragen können und wollen. Von besonderer Bedeutung ist das Anlageprofil für den strukturierten Vermögensverzehr im dritten Lebensabschnitt. Das zur Deckung Ihrer individuellen Lebenshaltung benötigte Vermögen wird im Rahmen eines Kapitalverzehrplans investiert und sichert fortan die Bereitstellung der gewünschten Liquidität sowie die langfristige Erhaltung der Vermögenssubstanz.

***Entspricht meine Vermögensstruktur meiner Risikofähigkeit und Risikoneigung?***

***Reichen meine Vermögensreserven bis ins hohe Alter?***

***Wie organisiere ich mein Vermögen, wenn ich nach der Pensionierung auf einen Kapitalverzehr angewiesen bin?***

***Wie sichere ich mein Vermögen gegen mögliche Verluste ab?***



# Mit einer vorausschauenden Pensionsplanung geniessen Sie Ihren Ruhestand in vollen Zügen

Planen Sie mit uns Ihre Zukunft auf neutraler Basis.

Die Pensionierung bedeutet eine starke Veränderung – persönlich und sozial, aber auch finanziell. Wenn Sie Ihrer Pensionierung beruhigt und finanziell abgesichert entgegenblicken möchten, müssen wichtige Fragen rechtzeitig geklärt werden. Wir zeigen Ihnen auf, mit welchen Vorsorgeleistungen Sie rechnen können und welche zusätzlichen Mittel Sie benötigen, um Ihren gewohnten Lebensstandard beibehalten zu können.

Bei einer Frühpensionierung entsteht eine Einkommenslücke für die fehlenden Berufsjahre bis zum Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters. Sie können diese Lücke durch den frühzeitigen Bezug Ihrer Altersleistung aus der Pensionskasse teilweise decken, allerdings hat diese Massnahme entsprechende Kürzungen zur Folge. Wenn Sie das vermeiden möchten, müssen Sie diese Ausfälle mit eigenen Mitteln kompensieren. Zusätzlich müssen AHV-Beiträge auch bei einer vorzeitigen Pensionierung bis zum ordentlichen Pensionierungsalter weiter einbezahlt werden.

Die Frage, ob das Pensionskassenguthaben als lebenslange Rente, als einmalige Kapitalauszahlung oder als Kombination von beiden Varianten bezogen werden soll, hat weitreichende Konsequenzen. Denn nach einer Entscheidung sind die Weichen für immer gestellt. Deshalb müssen die jeweiligen Vor- und Nachteile persönlich gewichtet und die wirtschaftlichen Auswirkungen miteinander verglichen werden. Wir helfen Ihnen, die für Sie optimale Lösung zu finden.

***Kann ich mir eine Frühpensionierung leisten?***

***Ist auch eine Pensionierung in Teilschritten möglich?***

***Welche Bezugsform aus der Pensionskasse passt am besten zu meiner Lebenssituation?***

***Welche Optimierungsmöglichkeiten bestehen und wie kann ich sie nutzen?***

***Kann ich meine Steuerrechnung bis zur Pensionierung minimieren?***



# Pensionsplanung: Rente oder Kapital?

Soll ich mir bei der Pensionierung mein Vorsorgekapital auszahlen lassen, eine lebenslange Pensionskassenrente beziehen oder eine Mischform wählen? Jede Variante hat Vor- und Nachteile.

Da dieser Entscheid im Hinblick auf die Pensionierung einer der wichtigsten ist, sollte eine eingehende Analyse der familiären, gesundheitlichen und finanziellen Situation vorausgehen.

