

## Pensionsplanung

Für Ihren sorglosen  
Ruhestand



### **Elgg**

Lindenplatz 3  
8353 Elgg  
052 368 58 58  
info@zlb.rba.ch

### **Räterschen**

St. Gallerstrasse 66  
8352 Elsau  
052 368 78 78  
info@zlb.rba.ch

### **Rickenbach**

Stationsstrasse 18  
8545 Rickenbach Sulz  
052 320 98 98  
info@zlb.rba.ch

### **Neftenbach**

Winterthurstrasse 8  
8413 Neftenbach  
052 368 73 73  
info@zlb.rba.ch

[www.zuercherlandbank.ch](http://www.zuercherlandbank.ch)



**ZÜRCHER  
LANDBANK**

Wir schaffen Möglichkeiten

## IHRE FINANZIELLE SITUATION IM FOKUS

Mit unserer Pensionsplanung unterstützen wir Sie bei der Vorbereitung Ihres Ruhestands. In einem persönlichen Gespräch analysieren wir gemeinsam Ihre finanzielle Situation und erarbeiten die für Sie optimale Lösung. Wir stellen Ihre Wünsche und Ziele konsequent in den Mittelpunkt, damit Sie sorglos Ihren Ruhestand geniessen können.

### Die Pensionsplanung beschäftigt sich unter anderem mit Fragen wie

- Wie kann ich meinen gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung weiterführen?
- Macht es Sinn mein Pensionskassenguthaben als Rente oder als Kapital zu beziehen?
- Soll ich mich noch in die Pensionskasse einkaufen?
- Wie sieht die Steuerbelastung im Ruhestand aus?
- Wie sieht meine finanzielle Situation in Bezug auf meine Hypothek aus?

### Vorteile einer Pensionsplanung

- Persönliches und individuelles Beratungsgespräch mit unseren Spezialisten.
- Wir analysieren Ihre finanzielle Situation im Detail und erarbeiten gemeinsam mit Ihnen die für Sie optimale Lösung.
- Wir zeigen Ihnen Optimierungsmöglichkeiten auf.
- Wir bieten Ihnen eine individuelle Entscheidungsgrundlage für alle finanziellen Aspekte.

## WIR SIND IHR ANSPRECHPARTNER FÜR DIE PENSIONSPLANUNG

### Wir schaffen für Sie Möglichkeiten.

Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme. Das erste, unverbindliche Beratungsgespräch ist für Sie kostenlos. Eine vertiefte Analyse inkl. persönlicher Dokumentation bieten wir Ihnen zu einem Pauschalpreis von CHF 1'250.– an.

Damit wir Sie umfassend beraten können, benötigen wir Angaben zu Ihren Familienverhältnissen, Ihrer finanziellen Situation sowie Ihren Wünschen und Zielen.

### Wir bitten Sie, die folgenden Unterlagen vor dem Gespräch zusammen zu stellen

- Kopie Steuererklärung
- Kopie der letzten definitiven Steuerveranlagung
- Lohn- oder Rentenausweis
- AHV-/IV-Auszug
- Pensionskassenausweis & -reglement
- Aktueller Freizügigkeitskontoauszug
- Kopie Lebensversicherung/Kontoauszug Säule 3a & 3b
- Steuerwertschätzung/Verkehrswertschätzung
- Eigenmietwertberechnung
- Ehevertrag, Erbvertrag & Testament
- Angaben zu Anwartschaften / Erbschaften
- Ausgabe-Budget

– [www.zuercherlandbank.ch/services/online-rechner](http://www.zuercherlandbank.ch/services/online-rechner)

– Verlangen Sie unsere Budgetvorlage in Papierform