

Pensionsplanung

Für Ihren sorglosen
Ruhestand



Elgg

Lindenplatz 3
8353 Elgg
052 368 58 58

Räterschen

St. Gallerstrasse 66
8352 Elsau
052 368 78 78

Rickenbach

Stationsstrasse 18
8545 Rickenbach Sulz
052 320 98 98

Neftenbach

Winterthurstrasse 8
8413 Neftenbach
052 368 73 73

info@zuercherlandbank.ch
www.zuercherlandbank.ch



**ZÜRCHER
LANDBANK**

Wir schaffen Möglichkeiten

STELLEN SIE BEREITS HEUTE DIE WEICHEN FÜR DIE ZUKUNFT

Wir alle wünschen uns, sorglos und finanziell unabhängig in den Ruhestand zu treten. Oft haben wir auch Pläne und Wünsche, die wir nach der Pensionierung erfüllen möchten.

Aus diesem Grund ist es wichtig, sich frühzeitig mit dem Thema Pensionierung auseinanderzusetzen. Zusammen mit Spezialistinnen und Spezialisten erarbeiten wir für Sie eine individuelle Vorsorgestrategie, die Ihren Zielen und Wünschen gerecht wird.

Die Pensionsplanung beschäftigt sich unter anderem mit folgenden Fragen:

Einkommens- und Vermögenssituation

Wir zeigen Ihnen auf, wie sich Ihr Einkommen und Ihr Vermögen mit der Pensionierung verändert. Dabei werden allfällige Lücken erkannt und mögliche Lösungen gesucht.

Früh- oder Teilpensionierung

Ihr Ziel ist es, bereits einige Jahre früher die Erwerbstätigkeit zu beenden? Unsere Planung zeigt Ihnen die finanziellen Auswirkungen auf und liefert Ihnen eine Entscheidungsgrundlage.

Rente oder Kapital

Der Entscheid, ob Sie Ihr Pensionskassenguthaben als Rente oder Kapital beziehen, ist von grosser Tragweite. Beide Optionen haben Vor- und Nachteile, welche wir Ihnen gerne aufzeigen.

Steuerliche Aspekte

Die Pensionierung ist eng mit dem Thema Steuern verknüpft. Kapitalauszahlungen müssen geplant werden, um hohe Steuern zu vermeiden. Zudem gibt es beispielsweise mit der 3. Säule oder durch Pensionskasseneinkäufe vor der Pensionierung sinnvolle Möglichkeiten für Steuerersparnisse.

Tragbarkeit der Hypothek

Die Belastung aus den Hypotheken muss auch nach der Pensionierung in einem gesunden Verhältnis zum Einkommen stehen. Wir helfen Ihnen, unangenehme Überraschungen zu vermeiden.

ABLAUF UNSERER PENSIONSPLANUNG

Definieren Sie mit uns in drei Schritten Ihre Vorsorgestrategie für einen sorglosen Ruhestand:

1. Kostenloses Erstgespräch

Das erste Gespräch dient der Standortbestimmung und ist für Sie kostenlos. Ziel ist, Ihre persönliche und finanzielle Situation zu erfassen und mit Ihren Wünschen und Plänen für die kommenden Jahre zu verknüpfen.

2. Einkommens- und Vermögensplanung

Wenn Sie sich für eine detaillierte Planung entscheiden, analysieren wir für Sie die Einkommens-, Vermögens- und Steuersituation im Hinblick auf die Pensionierung. Wir berechnen unterschiedliche Szenarien, damit Sie eine optimale Entscheidungsgrundlage erhalten.

3. Strategie und Umsetzungsvorschlag

Für das von Ihnen bevorzugte Szenario zeigen wir Ihnen konkrete Optimierungsmöglichkeiten auf und erarbeiten einen detaillierten Massnahmenplan für die Jahre bis zur Pensionierung. Sie wissen so jederzeit, welche Themen wann angegangen werden müssen. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater unterstützt Sie bei der Umsetzung und steht Ihnen bei Fragen gerne zur Verfügung.

Mit der Pensionsplanung der Zürcher Landbank erhalten Sie eine auf Ihre Wünsche und Ziele abgestimmte Lösung, sodass Sie sorglos in den Ruhestand gehen können.

Getreu nach unserem Motto: **Wir schaffen Möglichkeiten.**