



Swiss Life
Finanzplanung

Ihre persönliche Finanzplanung

Wie auch immer
Sie sich Ihre
Zukunft vorstellen,
*wir sorgen für eine
sichere Planung.*

Die Swiss Life Finanzplanung für ein längeres, selbstbestimmtes Leben

Möchten Sie sich frühzeitig pensionieren lassen, oder noch etwas länger arbeiten? Wissen Sie, wie Sie auch nach der Pensionierung noch Steuern sparen können? Jetzt ist der richtige Zeitpunkt, um sich die wichtigen Fragen zu stellen und die richtigen Schritte zu planen.

Gerade bei der Vorbereitung der Pensionierung stellen sich viele Fragen:

- Kann ich nach der Pensionierung meinen gewohnten Lebensstil weiterführen?
- Soll ich aus der Pensionskasse die Rente oder das Kapital beziehen?
- Wie sieht meine Situation aus, wenn ich nach der ordentlichen Pensionierung weiterarbeite?
- Was kostet mich eine Frühpensionierung?
- Ist für meine Liebsten vorgesorgt?
- Ist mein Vermögen richtig angelegt?
- Wie kann ich Steuern sparen?
- Soll ich mich selbständig machen?
- Möchte ich meine Wohnsituation verändern?
- Ist mein Nachlass geregelt?

In allen Lebensphasen steht der Wunsch nach finanzieller Sicherheit an erster Stelle.

Finanzplanung ist Zukunftsplanung

In einer persönlichen Beratung analysieren wir gemeinsam mit Ihnen Ihre aktuelle Lebenssituation und Ihre finanziellen Pläne und Ziele. Dabei werden alle wichtigen Themen wie beispielsweise Budgetplanung, Wohneigentum und Ihre Vorsorge berücksichtigt.

Als Resultat erhalten Sie eine individuelle Finanzplanung mit konkreten Lösungsvorschlägen. Damit Sie Ihre persönlichen Wünsche und Ziele erreichen. Swiss Life unterstützt Sie bei der Umsetzung und berät Sie auch in den Jahren danach. Denn Ihre Ziele und Wünsche können sich ändern. Und das Leben läuft nicht immer so, wie wir es planen.

Die Finanzplanung von Swiss Life hält mit Ihrem Leben Schritt.

Immer die passende Lösung – vor und nach der Pensionierung

Mit der Finanzplanung von Swiss Life erhalten Sie eine detaillierte und aufeinander abgestimmte Übersicht zu folgenden Themen:



Pensionierung vorbereiten

Können Sie sich eine Frühpensionierung leisten? Möchten Sie Ihr Pensionskassenguthaben als Rente oder als Kapital beziehen oder eine Mischform wählen? Wie können Sie sich Ihr 3a-Guthaben möglichst steuergünstig auszahlen lassen? Je früher Sie mit der Pensionsplanung beginnen, umso mehr Handlungsspielraum haben Sie.



Budget erstellen

Sind Ihre Einnahmen und Ausgaben im Gleichgewicht? Auch nach Ihrer Pensionierung? Mit einer frühzeitigen Finanzplanung stellen Sie Ihren gewohnten Lebensstandard auch nach der Pensionierung sicher.



Steuern sparen

Möchten Sie Steuern sparen? Wir zeigen Ihnen die Möglichkeiten und Ihr Sparpotenzial auf.



Vermögen richtig anlegen

Welcher Betrag soll Ihnen jederzeit kurzfristig zur Verfügung stehen? Welches Guthaben können Sie langfristig anlegen? Mit der Finanzplanung von Swiss Life sind Ihre geplanten Ausgaben sicher finanziert.



Risiken absichern

Sind Sie und Ihre Familie ausreichend abgesichert? Wir analysieren Ihre aktuelle Vorsorgesituation in Bezug auf Erwerbsunfähigkeit und Tod und berücksichtigen auch Ihre finanzielle Unabhängigkeit nach der Pensionierung.



Wohneigentum realisieren

Besitzen Sie Wohneigentum? Oder möchten Sie eine Immobilie kaufen? Wollen Sie Ihre Wohnsituation nach der Pensionierung verändern? Swiss Life unterstützt Sie bei allen Fragen rund um die Themen Wohnen und Finanzieren.



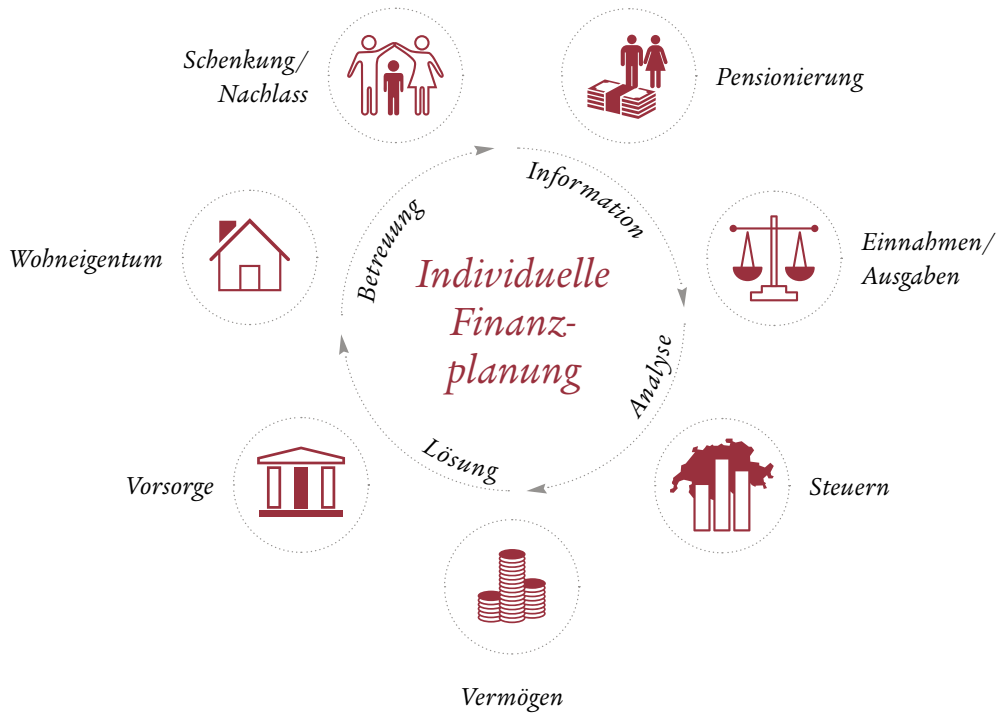
Selbständig sein

Wollen Sie Ihr eigener Chef werden? Oder planen Sie die Übergabe Ihres Geschäfts an einen Nachfolger? Die finanziellen Auswirkungen werden in Ihrer Finanzplanung berücksichtigt.



Nachlass planen

Möchten Sie sicherstellen, dass Ihr Vermögen Ihren Wünschen entsprechend weitergegeben wird? Wir zeigen Ihnen auf, welche Möglichkeiten Ihnen offen stehen.



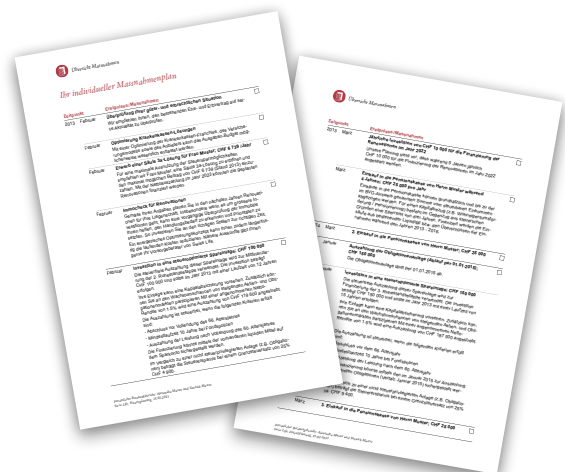
Massgeschneiderte Planung

Abgestimmt auf Ihre Ziele und Wünsche stellen wir Ihnen eine detaillierte Planung zusammen. Der so genannte Etappenplan zeigt Ihnen Ihre zukünftige finanzielle Situation transparent und nachvollziehbar auf – aufgeteilt in überschaubare Zeitabschnitte. So erhalten Sie für jeden Zeitpunkt einen Überblick über Ihre Einnahmen und Ausgaben, Ihre Vorsorgesituation und über Ihr Vermögen.



Persönlicher Massnahmenplan

Ihr individueller Massnahmenplan zeigt Ihnen auf, wann Sie am besten welche Schritte einleiten sollten: zum Beispiel ein Einkauf in die Pensionskasse, die Anmeldung der AHV-Rente oder eine Umschichtung Ihrer Anlagen.



Sorgen Sie für sich mit der persönlichen Finanzplanung von Swiss Life.

Ihre Vorteile auf einen Blick:



Ihre finanzielle Situation – übersichtlich dargestellt

Sie erhalten ein Dossier, das Ihre zukünftige finanzielle Situation übersichtlich darstellt. Dabei werden alle wichtigen Aspekte berücksichtigt. Beispielsweise sehen Sie, ob der Renten- oder der Kapitalbezug für Sie vorteilhafter ist oder wann der richtige Zeitpunkt für die Pensionierung wäre.



Sicherheit für Sie

Sie können Ihre finanzielle Zukunft nach Ihren Zielen mit Hilfe von detaillierten Berechnungen planen. So haben Sie die Gewissheit, dass das Finanzielle nach Ihren Wünschen geregelt ist. Wir beraten und begleiten Sie auch bei der Umsetzung der notwendigen Massnahmen.



Sie entscheiden frei

Wir zeigen Ihnen sinnvolle Möglichkeiten und verschiedene Lösungsvarianten für wichtige finanzielle Entscheidungen auf. Die Entscheidungen treffen Sie.

Sind Sie an einer persönlichen Finanzplanung von Swiss Life interessiert? Kontaktieren Sie uns und profitieren Sie von der Erfahrung und Kompetenz unserer Experten.



Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, Postfach 8022 Zürich
Telefon 043 284 33 30, Fax 043 284 63 11
finanzplanungszentrum@swisslife.ch, www.swisslife.ch

