



Merkblatt «Finanzplanung»

Finanzplanung

Egal, ob Sie noch viele Jahre bis zur Pensionierung haben oder bereits kurz davorstehen: Es ist nie zu früh oder zu spät, um mit der finanziellen Planung dieses Lebensabschnittes zu beginnen.

Die Zeit nach der Pensionierung erfordert eine sorgfältige Planung – besonders auch in finanzieller Hinsicht. Denn in diesem Lebensabschnitt möchten die meisten Menschen ihre wohlverdiente Ruhe geniessen und sich keine finanziellen Sorgen machen müssen. Eine umfassende Finanzplanung ist daher unerlässlich. Am besten mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater der Regiobank. Damit stellen Sie sicher, dass Sie Ihre Ziele erreichen und Ihren Lebensstandard auch im Ruhestand beibehalten können.

Das sind Ihre Vorteile

- Sie erhalten eine umfassende Beratung durch unsere Finanzplanungsspezialistinnen und -spezialisten.
- Eine Gesamtübersicht über Ihre persönliche finanzielle Situation
- Entscheidungshilfen zur Beantwortung von wichtigen Fragen wie Pensionierungszeitpunkt, Kapitalbezug oder Rente, etc.
- Individueller Massnahmenplan zur Realisierung Ihrer persönlichen Ziele.

Ihre Bedürfnisse

- Weiterführung des gewohnten Lebensstandards ins Alter
- Absicherung von Ehe- oder Lebenspartner/in
- Empfehlungen und Optimierungsmöglichkeiten hinsichtlich Ihrer Pensionierung
- Planung der zur Verfügung stehenden liquiden Mittel nach der Pensionierung

Wichtige Fragestellungen

- Reicht mein Geld, um meinen gewünschten Lebensstandard aufrechtzuerhalten?
- Wie kann ich meine Ausgaben im Hinblick auf meinen Ruhestand optimieren?
- Wie sieht meine Steuersituation in der Pension aus? Und wie kann ich diese optimieren?
- Ist meine Liegenschaft nach der Pensionierung noch tragbar?
- Welche rechtlichen Aspekte muss ich bei meiner Pensionierung berücksichtigen (z.B. Testament, Vollmachten, Erbschaftsplanung)?

Zielgruppe

Eine Finanzplanung empfiehlt sich für Personen ab dem 50. Lebensjahr.

Preise für die Finanzplanung (exkl. MWST)

| | | |
|---|---|---------------------|
| | Basistarif Finanzberatung (Steuerberechnung, zwei Planungsvarianten, inkl. Partner/in) | CHF 1 400.00 |
| + | Modul 1: Zusätzliche Planungsvariante(n) | CHF 250.00 |
| + | Modul 2: Renditeliegenschaft (Einkommen durch Vermietung von Wohneigentum) | CHF 250.00 |
| + | Modul 3: Beratung bei Selbständigkeit | CHF 250.00 |

Gerne stellen wir Ihnen auch einen individuellen Preisvorschlag zusammen, sollte es sich bei Ihrer Planung um ein umfangreicheres Anliegen handeln.

Gültig seit 01.01.2024

Solothurn | Biberist | Egerkingen | Grenchen | Zuchwil | T 032 624 15 15 | regioservice@regiobank.ch | regiobank.ch

Aspekte der finanziellen Lebensplanung

Die finanzielle Lebensplanung umfasst verschiedene Aspekte, die berücksichtigt werden sollten, um eine solide finanzielle Grundlage für die Pensionierung zu schaffen. Und sie erfordert eine ganzheitliche Betrachtungsweise. Indem Sie Ihre Einnahmen und Ausgaben verwalten, Geld sparen und investieren, sich gegen Risiken absichern und eine klare Nachlassplanung haben, können Sie eine solide finanzielle Grundlage schaffen und Ihre langfristigen Ziele erreichen.



Ablauf einer Finanzplanung



Bedarfsanalyse

In einem ersten Gespräch mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater werden Ihre finanziellen Ziele und Wünsche für den Ruhestand ermittelt. Dabei berücksichtigen wir Faktoren wie Lebenshaltungskosten, geplante Ausgaben und mögliche Einkommensquelle.



Planung

Basierend auf den Ergebnissen der Bedarfsanalyse und Bestandesaufnahme erstellt unser Vorsorgespezialist einen individuellen Finanzplan für Sie. Dieser Plan zeigt Ihnen auf, wie Sie Ihre finanziellen Ziele erreichen können und welche Schritte dafür erforderlich sind.



Umsetzung

Sämtliche künftigen Massnahmen werden terminiert und überwacht. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater der Regiobank hilft Ihnen bei der Erledigung von Formalitäten und bei der Einhaltung von Fristen. Wenn Sie Fragen haben zu Vorsorgethemen oder Anlageentscheidungen – wir sind gerne für Sie da.

Unsere Empfehlungen

- Vorsorgecheck
- Vorsorgeplanung

Ihre Ansprechperson

Marcel Rytz
Finanzplaner mit eidg. FA
T 032 624 16 67
marcel.rytz@regiobank.ch