



Merkblatt «Vorsorgeplanung»

Vorsorgeplanung

Ob es um die finanzielle Absicherung im Alter oder um die Vorsorge für den Ernstfall geht – eine durchdachte Vorsorgeplanung kann dabei helfen, unvorhergesehene Ereignisse zu meistern und für ein sorgenfreies Leben zu sorgen.

Die Vorsorgeplanung ist eine Reise, bei der Sie Ihr finanzielles Ziel im Auge behalten und die notwendigen Schritte unternehmen, um dorthin zu gelangen. Indem Sie Ihre Ziele definieren, Ihre Ausgangssituation bewerten, eine klare Route festlegen, sich gegen Risiken absichern und regelmässig Ihren Fortschritt überprüfen, schaffen Sie eine solide Grundlage für eine finanziell abgesicherte Zukunft.

Das sind Ihre Vorteile

- Sie erhalten eine umfassende Beratung durch unsere Vorsorgespezialistinnen und -spezialisten.
- Eine Gesamtübersicht über Ihre persönliche finanzielle Situation
- Nicht nur Sicherheit für die eigene Zukunft, sondern auch für die der Familie und Angehörigen
- Identifikation möglicher Vorsorgelücken bei Invalidität oder Tod

Ihre Bedürfnisse

- Unterstützung erhalten, um meine gesteckten finanziellen Ziele zu erreichen.
- Finanzielle Absicherung im Alter
- Sicherung meines Eigenheims im Falle von Erwerbslosigkeit, eines Unfalls oder einer Krankheit
- Die Sicherstellung, dass die Familie im Ernstfall versorgt ist und finanzielle Unterstützung erhält.

Wichtige Fragestellungen

- Ich möchte Eigenheim erwerben.
Wie erreiche ich dieses Ziel?
- Wie sieht meine Steuersituation aus?
Und wie kann ich diese optimieren?
- Wie bin ich im Falle einer Erwerbsunfähigkeit abgedeckt?
- Wie kann ich allfällige Deckungslücken schliessen?

Zielgruppe

Eine Vorsorgeplanung empfiehlt sich für Personen zwischen dem 30. und 50. Lebensjahr. Insbesondere für Familien, Eigenheimbesitzer und/oder Selbständigerwerbende.

Preise für die Vorsorgeplanung (exkl. MWST)

Detaillierte Vorsorgeplanung (Erstgespräch kostenlos)	CHF 600.00
---	------------

Aspekte der finanziellen Lebensplanung

Die finanzielle Lebensplanung umfasst verschiedene Aspekte, die berücksichtigt werden sollten, um eine solide finanzielle Grundlage zur Absicherung unvorhergesehener Ereignisse wie Krankheit oder Unfall zu schaffen. Und sie erfordert eine ganzheitliche Betrachtungsweise. Indem Sie Ihre Einnahmen und Ausgaben verwalten, Geld sparen und investieren und sich gegen Risiken absichern, können Sie eine solide finanzielle Grundlage schaffen und Ihre langfristigen Ziele erreichen.



Ablauf einer Vorsorgeplanung



Bedarfsanalyse

In einem ersten Gespräch mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater werden Ihre finanziellen Ziele und Wünsche ermittelt. Zusammen mit Ihnen gehen wir auf die für Sie relevanten Vorsorgethemen ein und analysieren diese.



Planung

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



Umsetzung

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
- Finanzplanung

Ihre Ansprechperson

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