

Finanz-/Vorsorgeplanung

Je früher Sie mit der Pensionsplanung beginnen, desto mehr Möglichkeiten stehen Ihnen zur Verfügung.

Eines Tages ist er da: der letzte Arbeitstag. Ab diesem Zeitpunkt werden Ihre finanziellen Möglichkeiten von Ihrer Pensionsplanung bestimmt. Um das 50. Lebensjahr sollte der Planungsprozess beginnen, damit Sie auch in Zukunft den gewünschten Lebensstandard beibehalten können und finanzielle Sicherheit geniessen.

Seit Jahren ist die Reform der beruflichen Vorsorge in den Medien präsent. Die Schweiz verfügt über ein solides Sozialversicherungsnetz. Die demografische Entwicklung und weiter steigende Lebenserwartungen bedingen jedoch eine Konsolidierung dieses Systems und zwar nicht nur im Bereich der AHV (1. Säule), sondern auch in der beruflichen Vorsorge (2. Säule). Mit der Reform der beruflichen Vorsorge sollen die Renten gesichert und die Finanzierung gestärkt werden. Insbesondere sollen auch die Rahmenbedingungen von Teilzeitbeschäftigten verbessert werden.

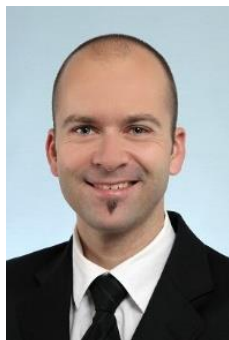
Die Renten der beruflichen Vorsorge sind seit Längerem unter Druck. Grund dafür sind die steigende Lebenserwartungen und die tiefen Zinssätze. Eine Senkung des Umwandlungssatzes zur langfristigen Finanzierung der Renten wird unabdingbar sein. Der Bundesrat sieht vor den Umwandlungssatz auf dem obligatorischen Teil (BVG) auf 6% zu senken. Der Mindestumwandlungssatz, mit dem das angesparte Kapital in eine Rente umgewandelt wird, liegt aktuell bei 6.8% und ist, angesichts der demografischen Entwicklung und der weiterhin niedrigen Zinsen, zu hoch.

Weitere Massnahmen können und werden in den kommenden Jahren folgen. Dies sind unter anderem: Reduktion Mindestverzinsung BVG, Erhöhung Pensionsalter, Anpassung Altersgutschriften, Absenkung Koordinationsabzug, Reduzierung Einstiegsalter für Sparbeiträge usw.

Möchten Sie in Erfahrung bringen:

- Wie hoch Ihre Altersrente oder Ihr Vermögen bei einer Frühpensionierung oder bei der ordentlichen Pensionierung betragen und ob die bisherigen Lebenshaltungskosten damit gedeckt sind?
- Welche Leistungen Ihnen und den Hinterlassenen bei einem unerwarteten Ereignis zustehen und ob Vorsorgelücken bestehen?
- Ob Ihr Vermögen genügend diversifiziert und kapitalbildend angelegt ist?

Gerne steht Ihnen **André Sommer**, Finanzplaner mit eidg. Fachausweis, für ein persönliches Gespräch und für die folgende Dienstleistung zur Verfügung:



- Erstellung einer Vorsorgeanalyse. Gemeinsam erarbeiten wir eine optimale Finanz-/Vorsorgeplanung nach Ihren persönlichen Bedürfnissen.

www.hagmantreuhand.ch/Team