

Wie wichtig ist eine Pensionsplanung?

Sylvia Raguth, eidg. dipl. Versicherungsfachexpertin und Finanzplanerin, ist Inhaberin von MANDAT-IN, eine Beratungsfirma für Finanz-, Pensions- und Vorsorgeplanung

Es dauert zwar noch ein paar Jahre, bis ich das Rentenalter erreiche; jedoch machen mich die politischen Diskussionen und insbesondere die offenen Fragen um die Altersvorsorge zunehmend unruhig. Was raten Sie mir?

Die Finanzierungsprobleme unserer Sozialwerke bleiben ungelöst. Deshalb ist das Thema Vorsorge aktuell in aller Munde. Aufgrund der steigenden Lebenserwartung und sinkender Renten werden die eigenen Mittel immer wichtiger.

Bevor Sie Ihrer Pensionierung unbesorgt entgegenblicken können, müssen Sie wichtige Abklärungen tätigen und Entscheide von erheblicher Tragweite treffen, deren Auswirkungen Sie bis ins hohe Alter begleiten. Je früher Sie planen und Ihre Möglichkeiten, Ziele und Wünsche kennen, umso genauer lassen sich diese aufeinander abstimmen und die notwendigen Massnahmen treffen, um allfällige Lücken zu schliessen. Und - desto entspannter wird Ihr dritter Lebensabschnitt.

Die Pensionsplanung umfasst eine Vielzahl von Themen wie Budget, AHV, Pensionskasse, Wohneigentum, Hypotheken, Steuern und Ehe-/Erbrecht.

Besuchen Sie unseren Workshop „Die Facetten der Pensionsplanung“. Wir informieren Sie über dieses komplexe Thema und wichtige Fragen wie...

- AHV-Rente. Was gibt es für Möglichkeiten?
- Pensionskasse. Senkung der Umwandlungssätze. Was heisst das?
- Pensionskasse. Rente oder Kapital?
- Budget. Wie verändern sich meine Ausgaben?
- Soll ich meine Hypothek reduzieren?
- Wie kann ich Steuern sparen?

Weitere Informationen finden Sie unter

MANDAT ▲ IN | Vorsorge- und Finanzlösungen | Brunnenhofstrasse 43 | 3063 Ittigen
www.mandat-in.ch | sylvia.raguth@mandat-in.ch | T 031 922 40 22 | M 079 329 32 02