

Themenübersicht Pensionierungsseminare

1. Pensionskasse

- Das Vorsorgesystem in der Schweiz
- Pensionskassenausweis lesen und verstehen
- Obligatorischer versus überobligatorischer Teil
- Eckwerte der XY-Pensionskasse
- Entscheidungskriterien Rente oder Kapital aus der Pensionskasse



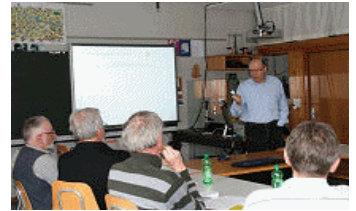
2. Frühpensionierung

- Einkommenslücke bei einer Frühpensionierung
- Finanzielle Auswirkungen einer Frühpensionierung
- Verfügbarkeit von Altersguthaben
- Flexibles Rentenalter in der AHV
- AHV-Beiträge bei einer Frühpensionierung



3. Steuern

- Einkommens- und Vermögenssteuern nach der Pensionierung
- Möglichkeiten zur Steueroptimierung bei der Pensionierungsplanung
- Staffelung von Vorsorgekapitalien
- Übersicht Kapitalauszahlungssteuern



4. Vermögen und Nachlass

- Erbfolge und Pflichtteile
- Meistbegünstigung / Absicherung des Ehepartners
- Amortisation der Hypothek nach der Pensionierung?
- Möglichkeiten zur Deckung einer Einkommenslücke
- Einkommen aus privatem Vermögen
- Restlebenserwartung Männer und Frauen
- Umwandlungssatz im privaten Vermögen



5. Pensionierungsplanung- und Beratung

- Checkliste zur Pensionierungsvorbereitung
- Vorgehen bei einer Pensionierungsplanung
- Externe Faktoren bei der Pensionierungsplanung
- Aufbau einer Pensionierungsplanung
- Mögliche Interessenkonflikte in der Finanzberatung
- Kriterien bei der Wahl eines Pensionierungsberaters
- Typische Fragen aus der Beraterpraxis



Die Themengebiete können je nach Bedürfnissen angepasst werden. Wenn alle Teilnehmer bei derselben Pensionskasse angeschlossen sind, kann individuell auf das entsprechende Reglement eingegangen werden.

Die Referenten sind ausgewiesene Experten mit langjähriger Praxiserfahrung.

Bei Fragen melden Sie sich bitte per Telefon unter 052 224 43 43 oder per E-Mail: mail@vermoegens-partner.ch