

# Kontakt

---

Nidwaldner Kantonalbank  
Stansstaderstrasse 54  
6370 Stans  
Telefon 041 619 22 22  
[info@nkb.ch](mailto:info@nkb.ch)

# Pensionierungs- planung



Beratung



Nidwaldner  
Kantonalbank

# Pensionierungsplanung & Analyse

Sie stehen wenige Jahre vor Ihrer Pensionierung. Dann haben Sie sich die folgenden Fragen vielleicht auch schon gestellt:

- Wann soll ich mit der Planung meiner Pensionierung beginnen?
- Reichen mein Einkommen und mein Vermögen, um nach der Pensionierung meinen Lebensstandard beizubehalten?
- Kann ich mir eine Frühpensionierung leisten?
- Soll ich den Pensionskassenanspruch als Rente oder Kapital beziehen?
- Wann soll ich das Guthaben aus der Säule 3a beziehen?
- Wie viel Steuern zahle ich für den Bezug der Guthaben aus Pensionskasse und/oder Säule 3a?

Kaum ein Schritt in Ihrem Leben hat so grosse finanzielle Auswirkungen wie die Pensionierung. Deshalb empfehlen wir Ihnen, sich 10 bis 15 Jahre vor Ihrer gewünschten Pensionierung mit der Planung zu befassen. Wir unterstützen Sie gerne dabei.

Unser Angebot: Gemeinsam mit Ihnen erarbeiten wir Ihren persönlichen Pensionierungsplan. Dabei zeigen wir Ihnen mit verschiedenen Planvarianten auf, wie Ihre Einkommens- und Vermögensverhältnisse nach Ihrer Pensionierung aussehen werden. So können Sie jene Variante wählen, welche am besten auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten ist.

## Einkommens- und Vermögensplanung

Wir stellen Einnahmen und Ausgaben gemäss Budget gegenüber und beurteilen die Auswirkungen auf die weitere Vermögensentwicklung. Sie erfahren, wie Sie diese Entwicklung durch gezielte Massnahmen positiv beeinflussen können.

## Früh-/Pensionierung

Wir berechnen Ihre Einkommens- und Vermögensentwicklung vor und nach der Früh-/Pensionierung und berücksichtigen dabei Ihre Ziele, Wünsche und Pläne. Sie erfahren, was eine Früh-/Pensionierung aus finanzieller Sicht bedeutet und wie Sie eine allfällige Einkommenslücke überbrücken. Ein Ereignisprotokoll legt fest, welche Schritte wann zu erledigen sind. Des Weiteren geben wir Ihnen wertvolle Empfehlungen mit auf den Weg zu Ihrer Pensionierung.

## Pensionskasse: Rente und/oder Kapital?

Wir kalkulieren für Sie beide Varianten oder eine mögliche Mischform und zeigen Ihnen die Auswirkungen auf Ihre Einkommens- und Vermögensentwicklung auf. So erhalten Sie eine fundierte Entscheidungsgrundlage. Neben den rein finanziellen Kriterien beraten wir Sie auch bei vielen anderen Faktoren, die Einfluss auf die drei Varianten haben können.

## Ganzheitlich betrachten

Die Pensionierungsplanung beginnt mit der Analyse Ihrer heutigen Situation. Damit wir Sie dabei optimal unterstützen können, sind wir auf Ihre Mitarbeit angewiesen.

Wir bitten Sie deshalb, die angekreuzten Unterlagen und Angaben vor dem Gespräch zusammenzustellen bzw. sich über die einzelnen Punkte Gedanken zu machen und das Budget möglichst detailliert auszufüllen.

## Allgemeine Angaben

- Personalien
- Personalien der Kinder
- Einkommenssituation
- Ausgabenbudget aktuell
- Ausgabenbudget nach der Pensionierung
- Vermögenssituation
- Gewünschtes Pensionierungsalter
- Pläne, Projekte und Wünsche

## Unterlagen

- AHV-Rentenvorausberechnung  
(via Antragsformular bei Ihrer Ausgleichskasse)
- Aktueller Pensionskassenausweis Mann (inkl. Reglement)
- Aktueller Pensionskassenausweis Frau (inkl. Reglement)
- Freizügigkeitspolicen oder -konten
- Vorsorgekonten 3a
- Lebensversicherungs-Policen Säule 3a / 3b  
(inkl. Angaben über den aktuellen Rückkaufswert und den allgemeinen Versicherungsbedingungen)
- Letzte Steuererklärung

---

Sie können uns die Unterlagen bereits im Vorfeld mit unserem Online-Formular sicher zumailen: [www.nkb.ch/ruhestand](http://www.nkb.ch/ruhestand)

---

## **Preise**

Pensionierungsplanung  
eine Planvariante: CHF 750 (zzgl. MWST)  
zusätzliche Planvariante: CHF 300 (zzgl. MWST)  
Planüberarbeitungen: CHF 250 (zzgl. MWST)  
individuelle Abklärungen: CHF 150 pro Stunde (zzgl. MWST)

## Vergünstigungen

- Als Anlagekunden mit den Angeboten ANLEGEN Komfort, VERWALTEN Komfort oder VERWALTEN Premium profitieren Sie von 50% Ermässigung.
- Mit dem Angebot ANLEGEN Premium erhalten Sie die Pensionierungsplanung kostenlos.

# Budgetplanung

Online ausfüllen unter [www.nkb.ch](http://www.nkb.ch)

## Einkünfte

Netto-Einkommen  
Netto-Einkommen Partner  
Weitere Einkünfte

### Aktuell pro Jahr

CHF   
CHF   
CHF   
**CHF**

### Nach Pensionierung pro Jahr (Schätzung)

## Ausgaben

### Haushalt

Nahrung, Getränke  
Kleidung, Schuhe  
Körperpflege, Sonstiges  
Feste Verpflichtungen  
Krankenkasse  
Arzt, Gesundheit  
Versicherungen Allgemein  
Telefon, Radio, TV  
Zeitungen, Zeitschriften  
Auto, öffentlicher Verkehr  
Freizeit, Hobbies, Sport  
Ferien  
Aus-/Weiterbildung  
Anschaffungen  
Geschenke/Spenden

CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
CHF   
**CHF**

## Wohnkosten

Miete/Zinsen für Hypothek  
Amortisation  
Nebenkosten

CHF   
CHF   
CHF   
**CHF**

## Total Wohnkosten

## Beitrag Säule 3a

CHF

## Steuern

CHF

## Total Ausgaben

CHF

## Differenz

CHF