

Kontakt

Nidwaldner Kantonalbank
Stansstaderstrasse 54
6370 Stans
Telefon 041 619 22 22
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)
- Freizügigkeitspolice oder -konten
- Vorsorgekonten 3a
- Lebensversicherungs-Police 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

Preise

Pensionierungsplanung

inkl. zwei Planvarianten: 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

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