

Vorsorgeplanung für Firmenkunden

Umfassende Dienstleistungen für Ihr Unternehmen und für Sie als Privatperson

Für Sie als Inhaberin oder Inhaber eines Unternehmens trägt das Thema **Vorsorge** eine umfassende Bedeutung. Aus einer persönlichen Perspektive lohnt sich eine sorgfältige **Vorsorgeplanung**, um Ihre finanziellen Möglichkeiten abzuklären und die allfällige Unternehmensnachfolge rechtzeitig zu regeln. Und aus der unternehmerischen Perspektive sind Überlegungen zur beruflichen **Vorsorge Ihrer Mitarbeitenden entscheidend für die Steigerung Ihrer Arbeitgeberattraktivität und als Ausdruck Ihrer sozialen Verantwortung. Denken Sie daher heute schon an die Zukunft – für Sie persönlich, aber auch für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeitenden.**

Gerne stellen wir Ihnen unser Dienstleistungsangebot vor.



Kostenlose Analyse Ihrer BVG-Lösung

Möchten Sie Ihre berufliche Vorsorgelösung optimieren? Dann empfehlen wir Ihnen, sich folgende Fragen zu stellen:

- Stimmen die Leistungen der Pensionskasse für meine Mitarbeitenden: Kann die Altersrente allenfalls erhöht werden und ist die erhaltene Verzinsung attraktiv?
- Ist beim Todesfall die Rückgewähr der getätigten Einkäufe gewährleistet?
- Sind die IV-Leistungen angemessen?
- Zahle ich zu viel für die Pensionskasse meiner Mitarbeitenden?
- Wie hoch sind die Verwaltungskosten und die Risikokosten bei Tod oder Invalidität?
- Welche Möglichkeiten bieten sich bei der Vorsorge von mir und meinen Mitarbeitenden im überobligatorischen Teil (1e-Versicherung)?

Gerne vermitteln wir Ihnen eine kostenlose und unverbindliche Analyse mit einem Experten unserer beiden Partnerinnen **Swisscanto** oder **Asermo AG**.



Nachfolge-Check

Eine geregelte Nachfolge ist entscheidend für die Zukunft eines Unternehmens. Es handelt sich dabei auch um einen sehr persönlichen Schritt, der im Detail und frühzeitig geplant werden soll.

Der Nachfolge-Check dient als Sensibilisierungsinstrument für die Unternehmensnachfolge und beleuchtet sämtliche relevanten Themenfelder des Nachfolgeprozesses. In einem dreistündigen Workshop behandelt unsere Partnerin **BDO AG** folgende Themen mit Ihnen:

- Nachfolgefähigkeit des Unternehmens
- Nachfolgewürdigkeit des Unternehmens
- Familiensituation
- persönliche Vorsorge
- Fragestellungen zum Nachfolgeprozess

Nach Abschluss des Workshops erhalten Sie einen Kurzbericht zur IST-Situation und erste Handlungsempfehlungen zu den besprochenen Themen.

Auf der nachfolgenden Seite finden Sie unsere **Vorsorge-Dienstleistungen, die Sie als Privatperson ins Zentrum rücken.**



**Nidwaldner
Kantonalbank**



Pensionierung – Frühzeitig planen, später geniessen

Gemeinsam 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. Wir empfehlen Ihnen, sich 10 bis 15 Jahre vor Ihrer gewünschten Pensionierung mit der Planung zu befassen.

Pensionierungsplan online beantragen

Das Online-Formular zur Pensionierungsplanung ermöglicht Ihnen, uns Ihre Angaben und Daten im Vorfeld einer Beratung sicher zu übermitteln. Einerseits dient dies Ihnen als Checkliste, um sämtliche relevanten Informationen zusammenzutragen. Andererseits können wir uns damit noch besser auf das persönliche Beratungsgespräch mit Ihnen vorbereiten.

www.nkb.ch/ruhestand



Vorsorgeauftrag – Sich bei Urteilsunfähigkeit vertreten lassen

In einem Vorsorgeauftrag definieren Sie, wer für Sie handeln darf, falls Sie urteilsunfähig werden. Unser Online-Formular hilft Ihnen dabei, eine persönliche Vorlage zu erstellen. Den Vorsorgeauftrag müssen Sie anschliessend entweder handschriftlich verfassen, datieren und unterzeichnen oder öffentlich beurkunden lassen.

www.nkb.ch/vorsorgeauftrag

Bei den folgenden Dienstleistungen arbeiten wir eng mit unseren Partnern **BDO AG** und verschiedenen **Nidwaldner Notaren** zusammen.

www.nkb.ch/nachlass



Ehe- und/oder Erbvertrag – Gemeinsam über Ihr Vermögen entscheiden

Mit einem Ehe- und/oder Erbvertrag entscheiden Sie als Paar, was beim Tod des Partners oder der Partnerin mit dem Vermögen passiert. Aus der Sicht als Unternehmer/-in können Sie durch einen Ehe- und/oder Erbvertrag den Fortbestand Ihres Unternehmens absichern. Zudem können Sie in einem Erbvertrag regeln, dass Erben verbindlich auf ihren ganzen Pflichtteil oder einen Teil davon verzichten. Hierfür ist deren Mitwirkung als Vertragspartei im Erbvertrag notwendig. Wer über einen solchen Erbverzicht nachdenkt, sollte sich die Vor- und Nachteile sehr gut überlegen und keinesfalls eine voreilige Entscheidung treffen. Aus diesem Grund empfehlen wir Ihnen, sich umfassend zu informieren und von Spezialisten beraten zu lassen.



Testament – Alleine über Ihr Vermögen entscheiden

Wünschen Sie eine andere als die gesetzliche Erbfolge oder eine andere Aufteilung Ihres Nachlasses, können Sie dies in einem Testament und innerhalb des gesetzlichen Rahmens bestimmen. Das Testament müssen Sie entweder handschriftlich verfassen, datieren und unterzeichnen oder öffentlich beurkunden lassen.



Willensvollstreckung – Ihren Willen umsetzen

Unter gewissen Umständen, zum Beispiel bei komplexen Vermögens- oder Familienverhältnissen, kann es sinnvoll sein, einen Willensvollstrecker zu bestimmen. Er setzt Ihren letzten Willen um und ist verantwortlich, dass Ihr Nachlass gemäss Ihren Wünschen auf die Erben aufgeteilt wird.

Weiterführende Informationen

Details zu den in diesem Faktenblatt aufgelisteten Dienstleistungen finden Sie online unter www.nkb.ch/bvg.

Haben Sie Fragen?

Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 041 619 22 22

Juli 2021, alle Rechte vorbehalten.

