



## Vorsorgelösungen

**Aus Erfahrung**  
aekbank.ch

**AEK**   
BANK 1826





## Mit der privaten Vorsorge starten: Je früher, desto besser.

Die AEK Bank ist eine der bestkapitalisierten Regionalbanken der Schweiz. Unsere Vorsorgelösungen zeichnen sich durch unsere hohe Sicherheit aus.

Liquidität und Eigenkapital sollen bei uns stets in substanziell höherem Ausmass vorhanden sein, als von der FINMA gefordert und im Marktvergleich üblich.

# Dienstleistungen

## Vorsorgeberatung und -analyse

Mit unserer Vorsorgeberatung verschaffen wir Ihnen im Gespräch einen Überblick über das schweizerische Vorsorgesystem und zeigen Ihnen die zu erwartenden Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit und Tod auf. Bei wichtigen Lebenssituationen wie beispielsweise Erwerb von Wohneigentum, Heirat, Nachwuchs oder Scheidung zeigt Ihnen eine Vorsorgeberatung die bevorstehenden Veränderungen in der Vorsorge auf. Gegebenenfalls empfehlen wir die Erstellung einer umfangreichen Vorsorgeanalyse.

### **Vorteile**

- Übersicht / Dokumentation über die Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit und Tod
- konkrete Empfehlungen zur Absicherung allfälliger Lücken
- kostenlose Beratung und Analyse

## Pensionierungsberatung und -planung

Wir analysieren Ihre aktuelle Vorsorge- und Finanzsituation und demonstrieren im Gespräch mögliche Optimierungen im Hinblick auf die Pensionierung. Die Pensionierungsplanung zeigt darüber hinaus auf, ob die eigenen Wünsche erfüllt werden können. Egal, ob es um die vorzeitige Erwerbsaufgabe, um die Amortisation der Hypothek oder um einen Kapitalbezug aus der Pensionskasse geht: Wir berechnen Ihre Wünsche und geben konkrete Empfehlungen ab.

### **Vorteile**

- Überprüfung / Optimierung der aktuellen Vorsorge- und Finanzsituation bis zur Pensionierung
- Empfehlung zur Optimierung des nächsten Lebensabschnittes
- konkrete Pensionierungsberatung
- Dokumentation mit Entwicklung «Vermögen und Budget»
- Begleitung und Unterstützung bis zur definitiven Pensionierung
- kostenloses Erstgespräch

# Produkte

## Freizügigkeitskonto

Auf einem Freizügigkeitskonto werden Ihre Freizügigkeitguthaben aus der Pensionskasse vorübergehend oder definitiv deponiert. Denn: Mit dem Austritt aus einer Pensionskasse werden die Gelder zur Auszahlung fällig und müssen auf ein Freizügigkeitskonto übertragen werden.

### **Vorteile**

- Kontoführung spesenfrei
- Anlagemöglichkeiten in Wertschriftenlösungen

## 3a-Konto Rendita

Mit Beiträgen in ein 3a-Konto können Sie Ihre persönliche Vorsorge aufbauen und zusätzlich von steuerlichen Vorteilen profitieren. Die Höhe der Beiträge steht Ihnen bis zum gesetzlich festgelegten Maximalbetrag frei. Die Einlagen sind je nach den finanziellen Möglichkeiten frei zu wählen. Eine gewünschte Absicherung für den Todesfall kann mit einer individuellen Risikoversicherung abgedeckt werden.

### **Vorteile**

- Kontoführung spesenfrei
- Anlagemöglichkeiten in Wertschriftenlösungen
- Einlagen können frei gewählt werden
- freiwillige Vorsorge als Ergänzung zu AHV und Pensionskasse

## Wertschriftensparen

Das Wertschriftensparen bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihr Guthaben langfristig aus dem Freizügigkeitskonto oder dem 3a-Konto zu investieren. Die breite Auswahl an Anlagefonds ermöglicht Ihnen – je nach Ihrer persönlichen Risikostrategie – zusätzliche Renditen.

### **Vorteile**

- breite Auswahl an Anlagefonds
- Risikominimierung durch gestaffelte Anlagen
- höhere Renditechancen

## Lebensversicherungen

Wer zusätzlich zum angesparten Säule 3a-Guthaben eine Kapitalleistung für das Risiko «Tod» wünscht, erhält bei uns Offerten rund um eine auf die persönlichen Bedürfnisse abgestimmte Risikoversicherung.

### **Vorteile**

- finanzielle Absicherung bei Erwerbsunfähigkeit oder Tod
- Offerte und Abschluss aus einer Hand
- Verpfändungsmöglichkeit bei Finanzierung Wohneigentum





## Vorsorgelösungen für Firmenkunden: Umsichtig vorsorgen und laufend optimieren.

Wer sich als Unternehmerin oder als Unternehmer eine effiziente Vorsorgelösung für die 2. Säule (Pensionskasse) mit hoher Sicherheit wünscht, ist bei der AEK Bank an der richtigen Adresse. In der Firmenkundenberatung reicht unser Angebot von Zahlungsverkehrs- über Finanzierungs- bis hin zu Vorsorgelösungen. Wer eine neue Firma gründet und für die eigenen Angestellten und sich selbst eine Vorsorgelösung im Bereich der 2. Säule benötigt, wird fachkundig und kompetent beraten.

# Dienstleistungen

## KMU Vorsorgeplanung

Mit der KMU Vorsorgeplanung unterstützen wir Sie bei Ihrer eigenen beruflichen Vorsorge und derjenigen Ihres Personals.

### **Vorteile**

- Überblick über moderne Vorsorgelösungen
- Kombination BVG-Pläne und Kaderpläne
- kostenlose Beratung

## KMU Finanzplanung

Mit der KMU Finanzplanung erhalten Sie persönliche Lösungen für die individuelle Geschäftssituation.

### **Vorteile**

- persönliche Lösungen
- fachspezifische Begleitung bei der finanziellen Umsetzung

# Produkte

## Pensionskassenlösungen für Unternehmen

Mit unserer beruflichen Vorsorge BVG erhalten Sie ein individuelles Vorsorgekonzept, das Ihre eigenen Bedürfnisse wie auch die Bedürfnisse Ihrer Mitarbeitenden erfüllt. Als Unternehmerin / Als Unternehmer haben Sie die Wahl zwischen verschiedenen Vorsorgeplänen mit unterschiedlichen Lösungen bezüglich Risiko und Altersleistung.

### **Vorteile**

- Abstimmung auf individuelle Bedürfnisse der Unternehmung
- Vorsorgeguthaben bleiben in der Region
- Kontolösung mit garantierter Mindestverzinsung
- ebenfalls möglich: Wertschriftenlösung

## Freizügigkeitskonto für Mitarbeitende

Auf einem Freizügigkeitskonto werden Freizügigkeitsguthaben aus der Pensionskasse vorübergehend oder definitiv deponiert. Denn: Mit dem Austritt aus einer Pensionskasse werden die Gelder zur Auszahlung fällig und müssen auf ein Freizügigkeitskonto übertragen werden.

### **Vorteile**

- Kontoführung spesenfrei
- Anlagemöglichkeiten in Wertschriftenlösungen



AEK BANK 1826  
Hofstettenstrasse 2 · CH-3602 Thun  
Tel. 033 227 31 00 · Fax 033 227 32 00  
info@aekbank.ch · aekbank.ch

Thun (Lauitor · Bälliz · Dürrenast · Strättligen) · Hünibach · Oberhofen · Sigriswil · Steffisburg  
Heimberg · Uetendorf · Spiez · Wimmis · Oey · Bern Zytglogge