



## AEK FINANZPLANUNG

Frühzeitige Vorsorge vereinfacht die Zukunft.

**Aus Erfahrung**  
[www.aekbank.ch](http://www.aekbank.ch)

**AEK**   
— BANK 1826 —

## AEK FINANZPLANUNG



Vorsorge bedeutet nicht die Zukunft vorauszubestimmen, sondern die Sicherheit zu haben, in Zukunft nicht bestimmt zu werden.

Unbekannt

- Mit welchen Leistungen kann ich beim Renten- oder Kapitalbezug rechnen und wie würde meine Situation bei einer vorzeitigen Erwerbsaufgabe aussehen?
- Ist meine Familie finanziell genügend abgesichert bei einer Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall, Krankheit oder im Todesfall?
- Lohnt sich ein Einkauf in die Pensionskasse, um die Rente oder das Kapital zu erhöhen?
- Welche steuerlichen Auswirkungen haben Einlagen in die Säule 3a?
- Kann ich mir eine vorzeitige Pensionierung leisten?
- Sind die bestehenden Vorsorgelösungen ausreichend für eine optimale finanzielle Absicherung?
- Reichen die Vorsorgeleistungen aus, um den gewohnten Lebensstandard aufrecht zu erhalten?

Mit einer AEK Finanzplanung helfen wir Ihnen, die persönliche Situation zu erkennen und mögliche finanzielle Risiken frühzeitig zu minimieren. Durch unsere Analyse können objektive Verbesserungen vorgeschlagen werden. Sie erreichen Ihre persönlichen Ziele mit der Umsetzung der Planung und wir begleiten Sie dabei. Bei finanziellen oder persönlichen Veränderungen passen wir Ihre Planung den neuen Gegebenheiten an. Gerne helfen wir Ihnen, Ihre Ziele und Wünsche zu erreichen und freuen uns auf ein unentgeltliches Erstgespräch. In der Folge verrechnen wir ein zuvor festgelegtes Honorar.

## PENSIONIERUNGSPLANUNG

### **Ihre Wünsche**

In jeder Lebensphase verändern sich die finanziellen Bedürfnisse. Diese sollen entsprechend angepasst und überarbeitet werden.

### **Unser Angebot**

Gemeinsam mit Ihnen lernen wir Ihre Ziele und Wünsche kennen. Die Erarbeitung Ihrer individuellen Pensionierungsplanung besteht aus mehreren Varianten und entsteht unter Einbezug von ausgewiesenen und erfahrenen Spezialisten. Der Massnahmenplan ist auf Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnitten und die Umsetzung der besprochenen Massnahmen wird durch uns unterstützt.

### **Ihre Vorteile**

Sie erhalten einen Überblick über Ihre aktuelle finanzielle Situation. Mit Ihrer persönlichen Planung zeigen wir Ihnen die Veränderungen durch die verschiedenen Ereignisse auf. Mit einem individuellen Massnahmenplan geben wir Ihnen Empfehlungen für die Umsetzung der Planung und stehen Ihnen dabei gerne zur Verfügung. Dadurch kann das Optimierungspotenzial rechtzeitig erkannt, aufgezeigt und umgesetzt werden.

## VORSORGEANALYSE

### **Ihre Wünsche**

Sie wollen für sich und Ihre Familie die optimale Absicherung bei einer Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall oder Krankheit und möchten die finanziellen Auswirkungen für die Hinterbliebenen im Todesfall kennen.

### **Unser Angebot**

Sie erhalten einen Überblick über die Vorsorgeleistungen bei Invalidität und Tod und können so den Vorsorgebedarf vorzeitig optimal abdecken. Die detaillierten Aufstellungen zeigen Ihnen die erforderlichen Versicherungsdeckungen und allfällige Überversicherungen auf.

### **Ihre Vorteile**

Die Erarbeitung Ihrer individuellen Vorsorgeanalyse für die Risiken Erwerbsunfähigkeit und Tod entsteht unter Einbezug von ausgewiesenen und erfahrenen Spezialisten. Die übersichtliche Darstellung der zu erwartenden Vorsorgeleistungen und die konkreten Empfehlungen zur Deckung allfälliger Vorsorgelücken sind auf Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnitten.

## UNSER BERATUNGSPROZESS

In einem kostenlosen Erstgespräch zeigen wir Ihnen gerne die Vorzüge unserer AEK Finanzplanung auf und berücksichtigen Ihre Wünsche und Ziele.

### Ihre persönlichen Bedürfnisse

- Ermittlung Ihrer Vorsorge- und Finanzsituation.
- Festlegung Ihrer Ziele.

### Individuelle Lösung

- Aufzeigen verschiedener Möglichkeiten.
- Festlegung Strategie.

### Umsetzung Planung

- Langfristige Planung.
- Persönliche Beratung vor Ort.
- Anpassung an veränderte Lebenssituationen.

### Ihre Vorteile

- Sie und Ihre Bedürfnisse stehen im Mittelpunkt.
- Langjährige Erfahrung als Bank vor Ort.
- Ganzheitliche Betrachtung Ihrer Situation.
- Betreuung durch alle Lebensphasen.

## ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

### Einkommens- und Steuersituation

- aktuelle Steuererklärung
- Budget

### Vorsorgesituation (AHV, BVG und 3. Säule)

- Auszug Individuelles Konto AHV
- Vorsorgeausweis inkl. Reglement der Pensionskasse
- Auszug/Police Freizügigkeitsguthaben
- Auszug/Police Säule 3a und 3b

### Immobilien

- Steuerwert
- Eigenmietwert



AEK BANK 1826

Hofstettenstrasse 2 · CH-3602 Thun

Tel. 033 227 31 00 · Fax 033 227 32 00

info@aekbank.ch · www.aekbank.ch

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