

Finanzplanung Pensionierungsplanung

Mit der Finanzplanung (Pensionierungsplanung)

zeigen wir Ihnen übersichtlich auf, wie sich Ihre Finanzen zukünftig entwickeln, insbesondere im Hinblick auf Ihre (frühzeitige) Pensionierung. So ist für Sie beispielsweise ersichtlich, ob und ab wann Sie sich eine frühzeitige Pensionierung leisten können und ob ein Renten- oder Teilkapitalbezug aus der Pensionskasse in Ihrer Situation vorteilhafter wäre.

Dank einer Finanzplanung erhalten Sie den Überblick auf Ihre gesamte Finanzsituation, so dass Sie die richtigen Entscheidungen treffen können, um Ihre persönlichen Wünsche und Ziele zu erreichen.

Ihre Vorteile

- **Sicher** – weil Sie anhand konkreter Zahlen erfahren, wie Ihre Finanzen vor und nach der Pensionierung aussehen.
- **Komfortabel** – weil wir Ihnen verschiedene Szenarien gegenüberstellen, um Ihnen die Entscheidungen rund um die Pensionierung zu erleichtern.
- **Attraktiv** – weil wir Ihnen helfen, Ihre finanzielle Situation zu optimieren, auch hinsichtlich der steuerlichen Belastung.
- **Individuell** – weil jede Ausgangslage anders ist und es sich lohnt, die eigene finanzielle Situation im Hinblick auf wichtige finanzielle Entscheidungen genau zu analysieren.

Warum eine Finanzplanung (Pensionierungsplanung) bei der Schaffhauser Kantonalbank?

• Unser Fachwissen

Wir verfügen über grosses Fachwissen und begleiten und unterstützen seit Jahren erfolgreich Personen beim Schritt in die Pensionierung. Es gelingt uns zudem, die komplexen Fragestellungen rund um die Pensionierung in verständlicher Form zu beantworten.

• Unsere neutrale und produktunabhängige Beratung

Die Finanzplanung der Schaffhauser Kantonalbank erfolgt objektiv, neutral und produktunabhängig und zeigt Ihnen auf, welche Entscheidungen für Sie persönlich die richtigen sind.

• Unsere lokale Verankerung

Wir kennen nicht nur die national gültigen Rahmenbedingungen und die entsprechenden gesetzlichen Regelungen, wir kennen insbesondere auch die Region Schaffhausen und die damit verbundenen Besonderheiten sehr gut.

Ihre Ansprechpartner



Hannes Wipf

Leiter Vorsorge und Finanzplanung
Executive Master of Financial Consulting
Direktwahl +41 52 635 23 10
E-Mail hannes.wipf@shkb.ch



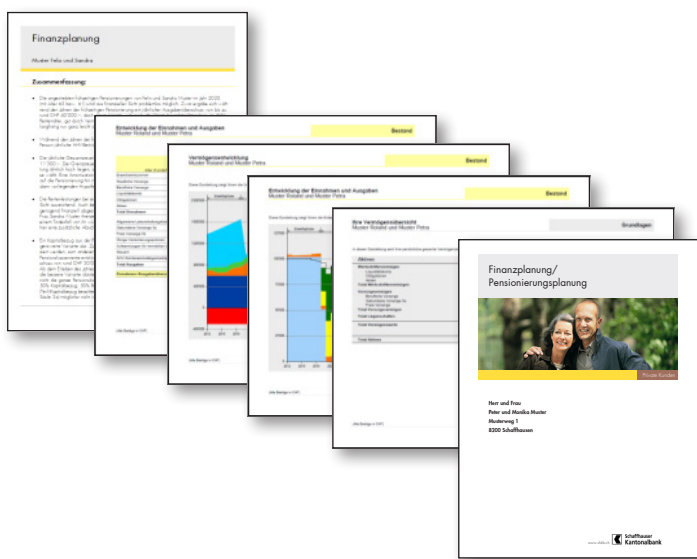
Massimo Cardone

Kundenberater Vorsorge und Finanzplanung
Finanzplaner mit eidg. Fachausweis
Direktwahl +41 52 635 23 00
E-Mail massimo.cardone@shkb.ch

Finanzplanung Pensionierungsplanung

Unsere Finanzplanung

Unsere Finanzplanung umfasst neben übersichtlichen Tabellen und Grafiken auch eine verständliche schriftliche Zusammenfassung, welche Ihnen in Kombination mit der ausführlichen Schlussbesprechung einen grossen Mehrwert bietet.



Konditionen

Standortbestimmung (Erstgespräch)	kostenlos
Ausführliche Schlussbesprechung	kostenlos
Erstellung des Finanzplanes Honorar	CHF 200/Stunde zzgl. MWSt.

Weitere Lebenssituationen, in welchen wir Ihnen mit einer Finanzplanung weiterhelfen können:

• **Änderung der familiären Verhältnisse**

Wenn beispielsweise durch eine Scheidung, Trennung oder durch einen Todesfall die finanzielle Situation schlagartig völlig anders aussieht, können wir Sie mit einer Finanzplanung unterstützen, um sich einen Überblick über die neue Situation zu verschaffen und Ihnen aufzuzeigen, wie Sie Ihre Finanzen zukünftig optimieren können.

Dasselbe gilt natürlich auch in umgekehrter Situation, wenn Sie sich zu einer (späten) Heirat entscheiden.

• **Grössere Einkommens-/Vermögensveränderung**

Bei einem beruflichen Wechsel ändert sich nicht nur die Einkommens-, sondern auch die Vorsorgesituation. Eine solche Veränderung sollte sinnvollerweise bereits im Voraus analysiert werden.

Auch eine Erbschaft verändert die eigene finanzielle Situation und bringt neue Bedürfnisse mit sich, welche durch eine finanzielle Planung abgesichert werden können.

• **Kauf oder Verkauf des Eigenheims**

Eine Veränderung der Wohnsituation – allenfalls sogar mit gleichzeitigem Wohnortwechsel und den damit verbundenen steuerlichen Anpassungen – sollte ebenfalls gut durchdacht sein. Auch hier liefert eine Finanzplanung nützliche Informationen, damit Sie bestens vorbereitet sind in einer solchen Situation.