

Wie oft noch Pendeln bis zur Pension?

Mehr Aktualität denn je hat die private Vorsorge. Sei es zur Sicherung des Lebensstandards im Alter, zur Steueroptimierung oder für eine frühzeitige Pensionierung. Unsere erfahrenen Vorsorgespezialisten unterstützen Sie in diesen Fällen mit ihrem Fachwissen. Wir erstellen für Sie Vorsorge-, Pensions- und Finanzkonzepte, die Ihren finanziellen Möglichkeiten entsprechen.



Intermakler

Versicherungen & Vorsorge

Intermakler AG, Worbstrasse 46, CH-3074 Muri bei Bern
T +41 31 350 55 05, F +41 31 350 55 00
info@intermakler.ch, www.intermakler.ch

Unsere Dienstleistungen im Gebiet der privaten Vorsorge



Vorsorgeanalyse

Basierend auf Ihren ganz persönlichen Plänen für die Zukunft analysieren wir Ihre Situation und erarbeiten gemeinsam mit Ihnen die nötigen Schritte, um diese Ziele zu erreichen.

- Erfassung Ihrer Pläne und Ziele für die Zukunft
- Ist-Analyse bezüglich Vorsorge, Risiken und möglichen Deckungslücken
- Handlungsempfehlungen zu Sparen, Invalidität und Tod



Pensionsplanung

Kümmern Sie sich rechtzeitig um die Pensionsplanung. Nur dann haben Sie noch genügend berufstätige Zeit, um die Dinge zu Ihren Gunsten zu beeinflussen.

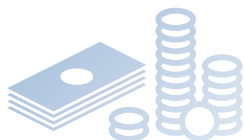
- Ermittlung des Einkommens im Ruhestand
- Vergleich mit dem Liquiditätsbedarf
- Handlungsempfehlungen zur Schliessung einer allfälligen Lücke
- Planung einer frühzeitigen Pensionierung
- Erarbeitung einer Entscheidungsgrundlage in Bezug auf Rente oder Kapital



Finanzplanung

Eine langfristig ausgerichtete Finanzplanung hilft Ihnen dabei, den Lebensunterhalt zu bestreiten und Ihre Angehörigen abzusichern.

- Planung des Finanzbedarfs heute und morgen
- Budgetplanung unter Berücksichtigung von Veränderungen der Lebenssituation wie Heirat, Familiengründung oder Kauf von Wohneigentum



Steueroptimierung im Rahmen der Pensionskasse

Eine besondere Spezialisierung von Intermakler liegt in steuergünstigen Einkaufskonzepten im Rahmen eines Kaderplans. Diese Lösung hilft Ihnen, bestmöglich für das Alter zu sparen und zugleich Steuervorteile zu erzielen. Unsere Unterstützung umfasst weiter die Beratung bei der Teilpensionierung und bei einem gestaffelten Bezug der Säule 3a. Gemeinsam treffen wir die nötigen Massnahmen, damit Sie nur so viel Steuern zahlen wie nötig.

Koordinationsabzug? Umwandlungssatz? Einkauf von Beitragsjahren?

BVG-BEGRIFFE ERKLÄRT!



Auf unserem Blog erklären unsere Spezialisten die wichtigsten Begrifflichkeiten rund um die Vorsorge – einfach und verständlich.

Besuchen Sie Bulletin5 unter <http://blog.intermakler.ch>

Intermakler
Bulletin **5**
BLOG

Unsere Beratung ist unabhängig und jederzeit nachvollziehbar. Im Bereich der privaten Vorsorge erstellen wir nach einem für Sie kostenlosen Erstgespräch eine auf Ihren Bedarf ausgerichtete Offerte auf Honorarbasis oder zum Fixpreis. Sie fasst zusammen, welche Dienstleistungen Sie in Anspruch nehmen möchten.