

# Finanz- und Pensionierungsplanung



Für die sorgenfreie Zukunft,  
die Sie sich wünschen

*Mit uns draus rede!*

# Persönlich

## Persönlich heisst auch unkompliziert

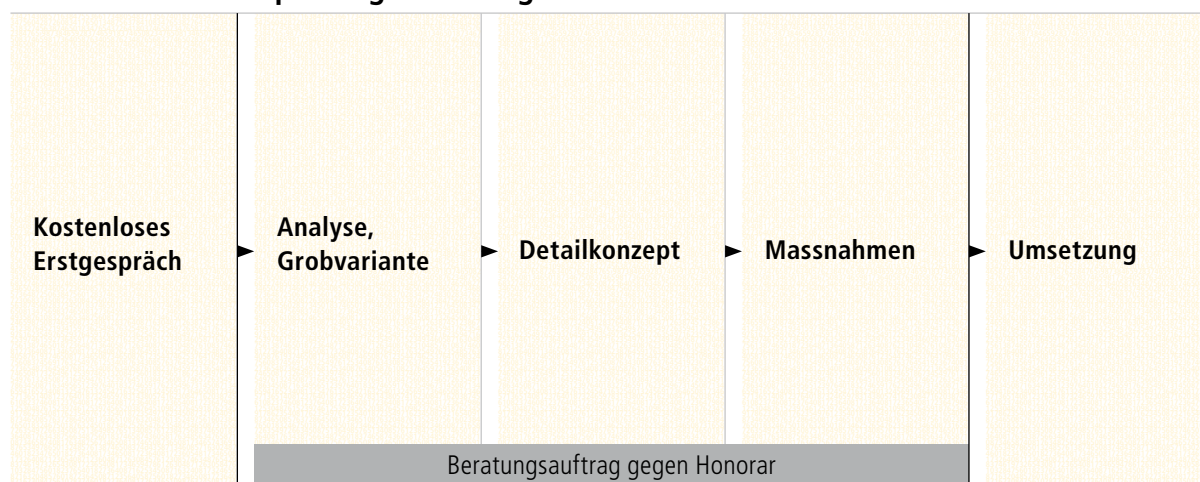
**Finanzplanung ist individuell.** Wir erarbeiten für Sie Einkommensplanungen, Konzepte und Massnahmenvorschläge, die auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten sind. Durch das schrittweise Vorgehen können Sie nach jedem Beratungsgespräch die Unterlagen zu Hause studieren und uns Ihre Wünsche zum weiteren Vorgehen mitteilen. So ist gewährleistet, dass Sie die Richtung im Beratungsprozess jederzeit selbst bestimmen können.

**Das erste Gespräch ist kostenlos und ohne Verpflichtung.** Gemeinsam mit Ihrem Berater / Ihrer Beraterin legen Sie Ablauf und Umfang der Finanzplanung fest. Gleich anschliessend unterbreiten wir Ihnen eine Honorarofferte. Selbstverständlich ist es immer unser Ziel, dass Sie das in Rechnung gestellte Aufwandshonorar durch vorgeschlagene Optimierungen baldmöglichst wieder gut machen.

Am Schluss einer Gesamtberatung, welche meistens zwei bis drei Besprechungen umfasst, stellen wir Ihnen ein Massnahmenpaket vor. Damit Sie die Vorschläge konkret umsetzen können, unterstützen wir Sie bei Bedarf auch bei der Realisierung der Empfehlungen.

Selbstverständlich kann die Planung bei unvorhergesehenen Veränderungen regelmässig angepasst und aktualisiert werden.

### Ablauf einer Finanzplanungs-Beratung



Schritt 1

Schritt 2

Schritt 3

Mögliche Zielsetzungen für die Beratung:

Pensionierung, Steuern, Vermögensstruktur, Vorsorge, Immobilien, Nachlassplanung, Anlagevorschlag



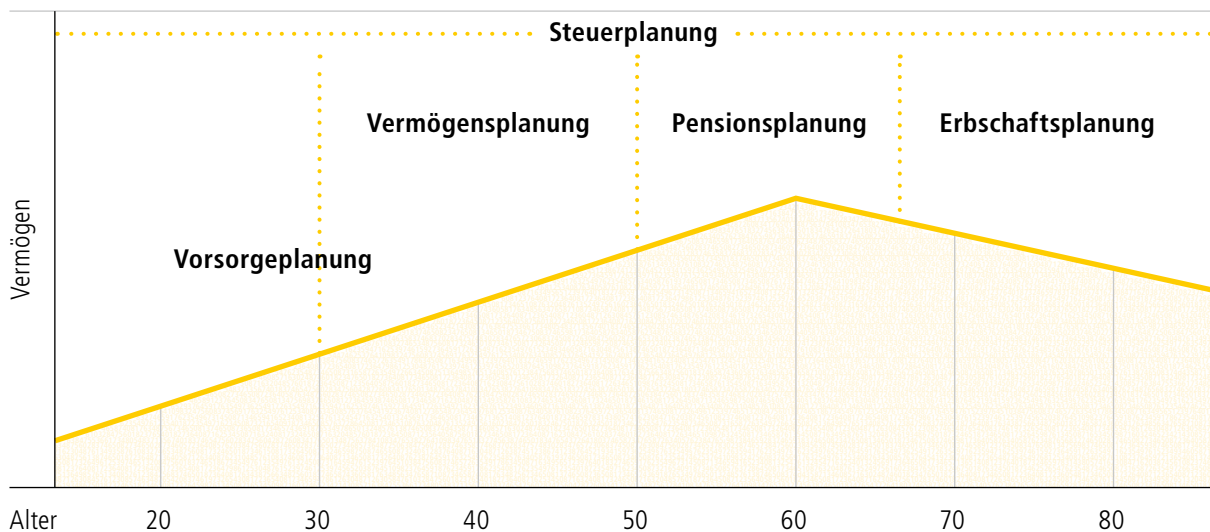
# Umfassend

## Finanzplanung umfasst Vieles

**Finanzplanung ist Lebensplanung.** Nur wer seine Vorsorge- und Vermögenssituation genau kennt, kann die richtigen finanziellen Entscheidungen treffen. Damit Sie sich auf die sorgenfreie Zukunft freuen können, die Sie sich wünschen, erstellen wir für Sie eine detaillierte Analyse und vollständige Beurteilung Ihrer finanziellen Situation.

**Finanzplanung bringt erhebliche Mehrwerte.** Mit der frühzeitigen Planung und der professionellen Unterstützung von Fachleuten können Sie Ihre finanziellen Ziele exakt auf Ihre aktuelle Lebensphase abstimmen. Dabei wird Ihre persönliche Lebenseinstellung immer mit berücksichtigt. Wir unterstützen Sie beim Aufbau und der Vermehrung Ihres Vermögens und bei der Absicherung Ihrer Zukunft und derjenigen Ihrer Familie. Bei der Planung Ihrer Pensionierung oder Frühpensionierung – ein Thema, mit dem Sie sich ab dem 55. Lebensjahr auseinandersetzen sollten – werden Sie von uns umfassend beraten.

**Finanzplanung wird ganzheitlich angegangen.** Das Eine hängt vom Anderen ab. Deshalb behandeln wir Ihre Anliegen und Bedürfnisse bezüglich Anlagen, Steuern, Immobilien, Vorsorge und Nachlass immer ganzheitlich.



# Unabhängig

## Die Elemente der Finanzplanung

«Mit üs cha me rede» ist auch in der Finanzplanung unser Motto. Als unabhängige Bank, ohne eigene Finanzprodukte, suchen wir für Sie die besten verfügbaren Angebote.

### Vorsorgeplanung

Im Rahmen des Drei-Säulen-Konzepts werden allfällige Vorsorgelücken aufgedeckt und durch individuelle Lösungen geschlossen. Es gilt, einige Sachverhalte zu klären.

- Bin ich über- oder unterversichert?
- Sind meine Familie und ich genügend abgesichert, wenn mir oder meinem Partner/meiner Partnerin etwas zustösst?

### Vermögensplanung

Dazu gehört das Festlegen und Umsetzen einer Anlagestrategie, die Ihren Bedürfnissen, Zielen und Ihrem Risikoprofil entspricht. In der erfolgreichen Planung müssen einige Aspekte berücksichtigt werden, so zum Beispiel:

- Passt meine Gesamtvermögensstruktur zu meiner aktuellen Situation?
- Sind meine Anlagen hinsichtlich Risiko, Rendite, Liquidität und Steuern richtig strukturiert?
- Kann ich mir ein Eigenheim leisten?
- Welche Vorteile bringt mir eine Vermögensverwaltung?

### Steuerplanung

Eine langfristige Planung ist in dieser Angelegenheit Gold wert. Möglichkeiten zur Optimierung gibt es unter anderem bei Wertschriftenanlagen, in der 2. und 3. Säule, im Zusammenhang mit Liegenschaften und auch in der Nachlassplanung. Antworten auf einige Fragen verschaffen den Überblick.

- Nutze ich sämtliche Steuersparmöglichkeiten aus?
- Welche steuerbefreiten Anlageformen gibt es im Kanton Bern?
- Ist ein Einkauf in die berufliche Vorsorge sinnvoll?
- Welches ist die optimale Höhe für meine Hypothek?

### Erbschaftsplanung

Durch eine frühzeitige und umfassende Planung helfen wir Ihnen, Ihr Vermögen in Ihrem Sinne zu vererben. Einige Überlegungen sind dazu nötig.

- Wie kann ich die Erbschaftssteuerbelastung vermindern?
- Wer erbt wie viel im Todesfall?
- Soll ich Vermögenswerte zu Lebzeiten an meine Kinder übertragen?
- Wie kann der überlebende Ehepartner meistbegünstigt werden?

# Kompetent

## Pensionierungsplanung

Planung in geschäftlichen Dingen ist selbstverständlich. Genauso wichtig ist es, sich umsichtig mit der Zeit nach der Pensionierung zu befassen und die finanziellen Aspekte sorgfältig zu durchdenken und zu planen.

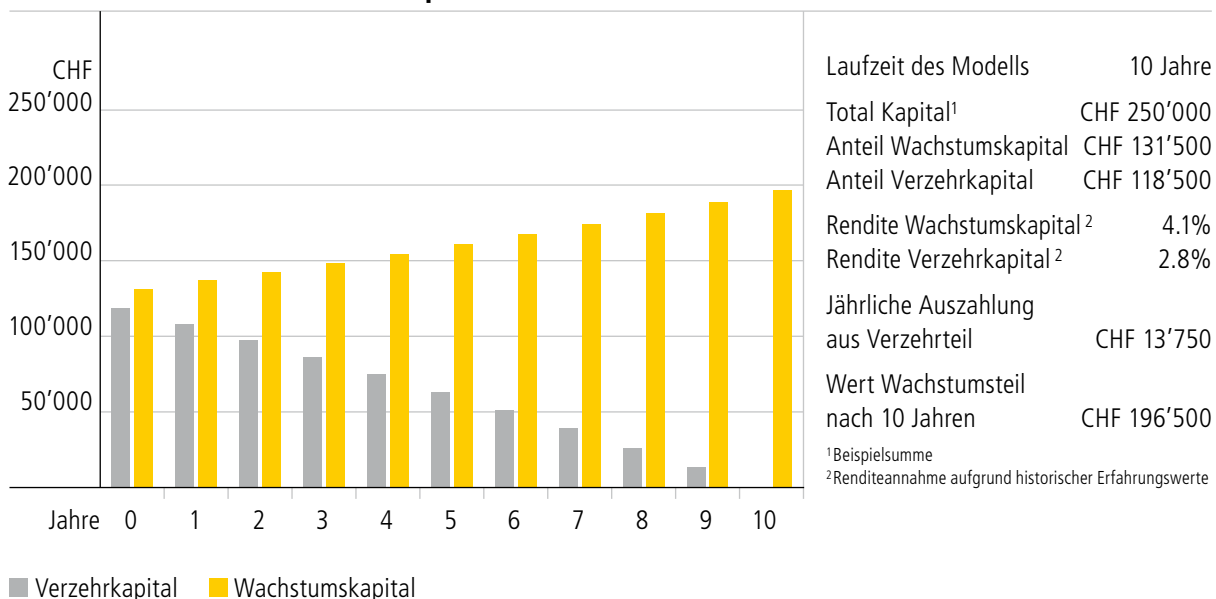
Hier profitieren Sie vom Fachwissen unserer Spezialisten, die Sie neutral und Produkte unabhängig beraten. Wir zeigen Ihnen auf eine leicht verständliche Art, wie Sie Ihren dritten Lebensabschnitt am besten organisieren. Dazu dienen Antworten auf einige Fragen.

- Habe ich den Überblick über meine finanzielle Situation?
- Kann ich mir eine vorzeitige Erwerbsaufgabe leisten?
- Wie viel Rente erhalte ich im Alter?
- Soll ich die Rente oder das Pensionskassenkapital beziehen?
- Muss ich nach der Erwerbsaufgabe eine Einkommenslücke aus dem Vermögen decken?

### Verzehr- und Wachstumskonzept

Sie möchten aus Ihrem Vermögen Kapitalflüsse generieren, um Ihre Einkommenslücke zu schliessen? Dazu wird das Vermögen nach seinem Bestimmungszweck in zwei Tranchen aufgeteilt. Der Verzehrteil dient der Sicherstellung des Einkommens, während der Wachstumsteil langfristig angelegt werden kann und die Substanz des Vermögens erhalten soll. Nach zehn Jahren teilen Sie Ihr Vermögen erneut.

### Verzehr- und Wachstumskonzept





# In Ihrer Nähe

## Geschäftsstellen

### Kirchdorf

Telefon 031 781 01 66

Telefax 031 781 37 11

### Konolfingen

Telefon 031 790 30 30

Telefax 031 790 30 39

### Wichtrach

Telefon 031 781 23 23

Telefax 031 781 33 50

### Worb

Telefon 031 839 73 73

Telefax 031 839 73 75

### Gerzensee

Telefon 031 781 01 88

### Rubigen

Telefon 031 720 40 20

## Hauptsitz

Spar + Leihkasse Münsingen AG

Dorfplatz 5

3110 Münsingen

Telefon 031 724 11 11

Telefax 031 724 11 55

Internet [www.slm-online.ch](http://www.slm-online.ch)

E-Mail [info@slm.rba.ch](mailto:info@slm.rba.ch)

## Bancomaten

Hauptsitz Münsingen

Filiale Kirchdorf

Filiale Konolfingen

Filiale Wichtrach

Filiale Worb

Bahnhof Münsingen

Volg Kiesen

Bahnhof Rubigen

Wir sind Ihre Ansprechpartner,  
wenn es um Finanz- und  
Pensionierungsplanung geht

**Bruno Tanner** Stv. Vorsitzender der Geschäftsleitung  
Telefon 031 724 11 20  
E-Mail [bruno.tanner@slm.rba.ch](mailto:bruno.tanner@slm.rba.ch)

**Beat Wittmann** Betriebsökonom FH, Finanzplaner mit eidg. FA  
Telefon 031 724 11 26  
E-Mail [beat.wittmann@slm.rba.ch](mailto:beat.wittmann@slm.rba.ch)

**Daniela Bürki** Finanzplanerin mit eidg. FA  
Telefon 031 724 11 27  
E-Mail [daniela.buerki@slm.rba.ch](mailto:daniela.buerki@slm.rba.ch)

**Rolf Lehmann** Finanzplaner mit eidg. FA  
Telefon 031 724 11 51  
E-Mail [rolf.lehmann@slm.rba.ch](mailto:rolf.lehmann@slm.rba.ch)



SPAR+LEIHKASSE  
MÜNSINGEN