Vorsorgeplanung – privates Risikomanagement!

Ein massgeschneiderter VVK-Vorsorgeplan gibt Ihnen klare Antworten auf alle Ihre wichtigen Fragen rund um Vorsorge, Pensionierung, 3. Säule, Steuernsparen und Sicheranlegen. So erhalten Sie höchste Sicherheit und Flexibilität bei der Planung Ihrer Vorsorge.

Ein Vorsorgeplan erfasst Ihre heutige finanzielle Situation. Er zeigt Ihnen auf einen Blick, ob und wann Sie in (Früh-)Pension gehen können und ob Sie dabei die Rente oder Teile des Pensionskassenkapitals beziehen sollen. Bei einem Kapitalbezug können Sie zusätzlich Steuern sparen. Ersichtlich ist damit auch, ob Sie und Ihre Familie bis dahin genügend abgesichert sind.

Massgeschneiderte Investition nach Risikoprofil, Anlageziel und Vorsorgeplan.

Foto: Fotolia

Steuern sparen

Mit gezielten Massnahmen lassen sich mit wenigen Anpassungen Steuereinsparungen bis zu mehreren Tausend Franken machen. So können Sie beispielsweise Ihre Säule 3a Ersparnisse auf mehrere Konten anlegen und sich diese zum gegebenen Zeitpunkt gestaffelt auszahlen lassen.

Haushaltsbudget – das A und O

Ausgangslage für alle Massnahmen bezüglich Ihrer Vorsorgeplanung ist Ihr heutiges Haushaltsbudget! Dieses gibt Ihnen Sicherheit bei allen Besprechungen mit Ihrem Vorsorgeberater. Das Budget wird über die Pensionierung hinaus mit dem jeweils jährlichen Einkommen verglichen, sei es nun Einkommen aus Lohn oder Rente. Erst wenn das Einkommen nachweislich höher ist, als das damit zu deckende Haushaltsbudget, dürfen Sie Anlagen tätigen. Ihr Vorsorgeplaner unterstützt Sie gerne dabei, Ihr Haushaltsbudget zu erstellen. Falls die zukünftigen Renteneinkommen das Haushaltsbudget nicht decken – also eine Vorsorgelücke besteht – können Sie diese schliessen, indem Sie in die Pensionskasse nachzahlen oder selber sparen.

Mit gezielten Massnahmen Steuern sparen.

Sicherheit

Der Vorsorgeberater vertritt Ihre Interessen gegenüber den Anbietern von Finanzprodukten und stellt damit sicher, dass Sie nur in etwas investieren, das Ihrem Risikoprofil und Ihrem Anlageziel entspricht. Basierend auf Ihrem Vorsorgeplan haben sowohl Sie als auch der Berater die Sicherheit nichts abzuschliessen, was ausserhalb Ihrer finanziellen Möglichkeiten und Ihrer Risikobereitschaft liegt. Die Wahl der Investitionsprodukte richtet sich nach Ihrem Risikoprofil, Ihrem Anlageziel und den Zahlen Ihres Vorsorgeplanes. Dieser dient Ihnen auch in Zukunft als Nachweis der damaligen Ausgangslage und zur Begründung des gewählten Investments.

Flexibler und langjähriger Leitfaden

Ein Vorsorgeplan begleitet Sie über die Jahre und dient Ihnen als Basis für Ihre finanziellen Entscheidungen. Ergeben sich in Ihrem Leben Änderungen, wie beispielsweise Invalidität, Scheidung, Stellenwechsel oder Erbschaft, ist er schnell auf die neue Situation angepasst. So sind Sie immer auf dem neuesten Stand Ihrer finanziellen Situation und der zu erwartenden Rentenleistungen. Der Vorsorgeplan ist Kundenschutz durch Beratungsqualität und die Basis für eine professionelle und langjährige Zusammenarbeit mit Ihrem Vorsorgeberater.

MITGLIEDERSPEZIAL

Das von Willi Graf entwickelte Geschäftsmodell für individuelle Vorsorgeplanung und Anlageberatung ist speziell auf die Mitglieder grosser Partner-verbände ausgerichtet. Seit über 16 Jahren bietet die VVK AG ihre Beratungen zu günstigen und transparenten Konditionen an.
Interessiert? Melden Sie sich beim Vorsorgeberater der SKO für eine kostenlose erste Beratung an und erhalten Sie als SKO-Mitglied 20 Prozent Rabatt auf Ihren Vorsorgeplan.
VVK Vorsorge- und Vermögenskonzepte AG, Teufen, www.vvk.ch, info@vvk.ch

WILLY GRAF
lic. iur. HSG, Inhaber der VVK AG, Vorsorgeexperte. Gründungsdozent für Finanzplanung am heutigen Institut für Finanzplanung IfFP und Präsident der VALIDITAS Fachverband Schweizer Finanzdienstleister.

Tel. 071 333 46 46
info@vvk.ch
www.vvk.ch