KÖPPEL legal

Finanzielle **Vorsorge**

Pensionsplanung – besser zu früh als zu spät!

Frühzeitig finanziell vorsorgen, damit nach der Pensionierung nicht nur Zeit, sondern auch das nötige Geld vorhanden ist, um Pläne und Wünsche verwirklichen zu können.

In verschiedenen Sprachen

Wir beraten Sie gerne in mehreren Sprachen: Deutsch, Englisch, Französisch und Italienisch.

01/2023

Das sagt eine unserer **Kundinnen** über uns:

Maria G., 64 Jahre

«Ich fühle mich in sämtlichen finanziellen Fragen sehr kompetent begleitet und unterstützt. Herr Köppel konnte sich hervorragend in meine Situation hineinversetzen, um für mich die beste Lösung zu finden. Herzlichen Dank für den unkomplizierten Kontakt und die gute und speditive Abwicklung meiner verschiedenen Anliegen.»

Um entspannt in Rente gehen zu können sollten Sie sich frühzeitig mit folgenden Fragen befassen:

- Möchte ich früher in Rente gehen?
- Möchte ich über das Pensionsalter hinaus weiterhin arbeiten?
- Wie überbrücke ich mögliche finanzielle Einbussen?
- Wähle ich das Kapital, die Rente oder eine Mischform?
- Wie optimiere ich meine Steuerbelastung vor und nach der Pensionierung?
- Wie ist meine Eigenheimsituation nach der Pensionierung?
- Wie steht es um die Tragbarkeit der Hypothek?
- Möchte ich nach meiner Pensionierung ins Ausland ziehen?
- Wie hoch ist die Steuerbelastung im Rentenalter?
- Was muss ich bei meiner Krankenversicherung beachten?

Preisliste	CHF/Stunde
Finanz-/ Vorsorgeplanung erstellen	180.–
Pensionsplanung erstellen	200.-
Immobilienbewertung erstellen	280.-

Zahlungsmöglichkeiten: Bar, Bank, Post oder Kreditkarte. Preise exkl. MwSt.
Posteinzahlungsgebühren sind vom Kunden zu übernehmen.

Checkliste

- ☐ Auszug aus dem Individuellen Konto (IK) bei der AHV (dieser kann unter www.ahv-iv.ch kostenlos bestellt werden)
- ☐ Aktueller Leistungsausweis der Pensionskasse inkl. Reglement
- ☐ Personalreglement (regelt Lohnfortzahlung bei Krankheit, Unfall, Militär etc.)
- ☐ Freizügigkeitspolice
- ☐ Saldo Freizügigkeitskonto
- ☐ Vorsorgepolice 3a inkl. aktueller Rückkaufswert
- ☐ Saldo Vorsorgekonto 3a bei Bank
- ☐ Lebensversicherungspolicen 3b (Risiko-, Erwerbsausfallrentenversicherungen)
- ☐ Hausrat- und Privathaftpflichtpolice
- ☐ Motorfahrzeugversicherungspolice(n)
- ☐ Privat- und/oder Verkehrsrechtsschutzversicherungspolicen
- ☐ Krankenkassenpolice
- ☐ Gebäudeversicherungspolicen (AVA; private Versicherungen)
- ☐ ggf. weitere Versicherungspolicen (Wertsachen; private Unfallversicherungen etc.)
- ☐ Police UVG-Z (Unfall-Zusatzversicherung) Ihres Arbeitgebers
- ☐ Police Krankentaggeldversicherung Ihres Arbeitgebers
- ☐ Police Berufs-/Betriebshaftpflichtversicherung Ihres Arbeitgebers
- ☐ Hypothekarverträge
- ☐ Verkehrswert der Liegenschaft(en)
- ☐ Konto Erneuerungsfonds (Besitzer von Eigentumswohnungen)
- ☐ Rahmenvertrag für Grundpfandkredit
- ☐ Vereinbarung Schuldbrief (Sicherungsabrede)
- ☐ Aktuelle Steuererklärung
- ☐ Ehe- bzw. Konkubinatsvertrag
- ☐ Erbvertrag, Testament (letztwillige Verfügung)

Bei weiteren Fragen und/oder Unklarheiten stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

So funktioniert's:

Drei einfache Schritte

1

UNTERLAGEN ZUSAMMENSTELLEN

Siehe Checkliste

2

TERMIN VEREINBAREN

Bei uns im Büro
oder bei Ihnen zuhause
Tel. 041 787 03 32
my.calenso.com/book/
koeppel-legal

3

ERSTELLUNG DER FINANZ-/ VORSORGEPLANUNG

EDOARDO KÖPPEL
Certified Financial Planner (CFP)
Certified Crypto Finance Expert (CCFE)
Master of Law (MLaw)

WEITERE DIENSTLEISTUNGEN

Rechtsberatung – Finanzberatung – Steuerberatung – Pensionsplanung – Vorsorgeberatung – Testamentberatung – Scheidungsberatung – Konkubinatsberatung – Versicherungsberatung – Unternehmensberatung

Köppel-Legal AG

Maihölzli 6
6331 Hünenberg
Switzerland

T +41 41 787 03 32
info@koeppel-legal.ch
www.koeppel-legal.ch