

Finanz- und Pensionsplanung



Was Sie heute richtig planen, kommt morgen optimal zum Tragen. Deshalb empfehlen wir Ihnen, sich rund zehn Jahre vor dem gewünschten Pensionierungszeitpunkt mit diesem Lebensabschnitt auseinanderzusetzen. Dazu gehört eine ganzheitliche Analyse und Planung, die sämtliche Aspekte Ihrer persönlichen und finanziellen Situation berücksichtigt.

Die St.Galler Kantonalbank bietet Finanz- und Pensionsplanungsdienstleistungen mit unterschiedlichem Beratungsumfang an.

Sie beginnen mit einem persönlichen, vertrauensvollen Gespräch mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater. Ziel ist es, herauszufinden, welcher Dienstleistungsumfang Ihren Bedürfnissen am besten entspricht. Je nach gewählter Dienstleistung werden die weiteren Schritte in die Wege geleitet. In einer ersten Phase geht es darum, gemeinsam Ihre finanzielle Situation, Ihre Vorstellungen, Wünsche und Ziele aufzunehmen. Auf dieser Basis entsteht Ihre individuelle Pensionsplanung. Darin beantworten wir Ihnen in verständlicher Form die zentralen Fragen und Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater unterstützt Sie in der Umsetzung der weiteren Schritte.

Wichtige Fragestellungen

- Bestehen bis zur Erwerbsaufgabe steuerliche und finanzielle Optimierungsmöglichkeiten?
- Lohnt sich ein Einkauf in die Pensionskasse?
- Welcher Pensionierungszeitpunkt ist realisierbar?
- Ist eine Pensum-Reduktion vor der Pensionierung umsetzbar?
- Ist ein Kapitalbezug aus der Pensionskasse sinnvoll?
- Wie entwickelt sich das Vermögen im Ruhestand?
- Bleibt meine Liegenschaft nach der Pensionierung finanziell tragbar?

- Wie ändert sich die finanzielle Situation bei einem Todesfall für die Partnerin oder den Partner?

Ihre Vorteile

- Gesamtübersicht über Ihre finanzielle Situation
- Aufzeigen von möglichen Entwicklungen bei Einnahmen, Ausgaben, Steuern und Vermögen
- Entscheidungshilfe für Pensionierungszeitpunkt
- Entscheidungshilfe zur Beantwortung der Frage: Rente und/oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse?
- Finanzielle Absicherung Ehe-/Lebenspartnerin oder Ehe-/Lebenspartner
- Empfehlung zu Optimierungsmöglichkeiten
- Massnahmenvorschläge zur Realisierung Ihrer persönlichen Wünsche

Preise in CHF (exkl. MwSt.)

Pensionscheck	900.–
Pensionsberatung	1'500.–
Pensionsplanung	2'500.–

Haben Sie Fragen?

Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater steht Ihnen gerne mit Rat und Tat zur Seite.

Weitere Informationen erhalten Sie auch unter [sgkb.ch/pensionsplanung](https://www.sgkb.ch/pensionsplanung)

Beratungsumfang Dienstleistungen

Dienstleistung	Pensionscheck		Pensionsberatung	Pensionsplanung
	Standortbestimmung	Umsetzung		
Variante				
Beratungsschwerpunkte	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Realisierbarkeit Pensionierungszeitpunkt ▪ Prüfung Einkäufe in die Pensionskasse und Einzahlungen in die Säule 3a ▪ Zu einem von Ihnen festgelegten Pensionierungszeitpunkt 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Renten- oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse ▪ Staffelung Auszahlung Vorsorgegelder ▪ Zu einem von Ihnen festgelegten Pensionierungszeitpunkt 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Beratungsinhalt beider Pensionschecks ▪ Beantwortung Ihrer konkreten Fragen zum 3-Säulen-System ▪ Zu einem von Ihnen festgelegten Pensionierungszeitpunkt oder einer definierten Bandbreite 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Anhand eines persönlichen Gesprächs mit einer/einem Finanzplaner/in werden die Beratungsschwerpunkte individuell festgelegt und Optionen im 3-Säulen-System geprüft
Zeitpunkt Dienstleistung	Ca. 5-10 Jahre vor Erwerbsaufgabe	Ca. 2 Jahre vor Erwerbsaufgabe	Ca. 2 bis 10 Jahre vor Erwerbsaufgabe	Ca. 2 bis 10 Jahre vor Erwerbsaufgabe
Anzahl Planungsvarianten	2	2	3	4
Hypotheken SGKB im Ruhestand	■	■	■	■
AHV-Beiträge Nichterwerbstätige	■	■	■	■
Staffelung Auszahlung Vorsorgekapital		■	■	■
Renten- oder Kapitalbezug Pensionskasse		■	■	■
Einkauf Pensionskasse / Einzahlung Säule 3a	■		■	■
Realisierbarkeit Pensionierungszeitpunkt	■		■	■
Konkrete Fragen zum 3-Säulen-System			■	■
Aktueller Erwerbort Fürstentum Liechtenstein			■	■
Beratung im Zusammenhang mit Arbeitslosigkeit			■	■
Prüfen Optionen 3-Säulen-System				■
Teilpensionierung/Pensum Reduktion				■
Renditeobjekte mit geplanten Veränderungen				■
Eigentümer Einzelfirma/GmbH/AG				■
Weitere nicht aufgeführte Fragen				■

Übersicht Dienstleistungen

	Pensionscheck	Pensionsberatung	Pensionsplanung
Beratungsumfang	■	■ ■	■ ■ ■
Berechnung/Auswertung Spezialist	■ ■ ■	■ ■ ■	■ ■ ■
Kundenkontakt Spezialist		■	■ ■
Preis Dienstleistung	■	■ ■	■ ■ ■
Rabatt Folgeberatung	50%	50%	50%