

# Pensionsplanung Unternehmer/innen



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, unternehmerischen und finanziellen Situation berücksichtigt. Deshalb sollte die private Finanzplanung in jedem Fall mit Ihrer Firmennachfolge abgestimmt werden.

Sie beginnen mit einem persönlichen, vertrauensvollen Gespräch mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater und unseren Expertinnen oder unseren Experten aus dem Team Finanzplanung. Ziel ist es, herauszufinden, welches Ihre Wünsche und Vorstellungen für Ihre Firma und Ihren Ruhestand sind. Gleichzeitig stellt sich die Frage, wo Sie im Nachfolgeprozess stehen und wie wir Sie am Besten unterstützen können. Auf dieser Basis entsteht Ihre individuelle Pensionsplanung. In einem Gespräch mit einer Expertin oder einem Experten aus dem Team Finanzplanung vermitteln wir Ihnen einen umfassenden Überblick und besprechen in verständlicher Form die zentralen Fragen. Anschliessend unterstützt Sie Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater in der Umsetzung der weiteren Schritte.

## Wichtige Fragestellungen

- Bestehen bis zur Erwerbsaufgabe steuerliche und finanzielle Optimierungsmöglichkeiten?
- Welcher Pensionierungszeitpunkt ist realistisch?
- Ist eine Penum-Reduktion vor der Pensionierung umsetzbar? Was ist der Vorteil einer Teilpensionierung?
- Welcher Preis sollte beim Verkauf der Firma mindestens erzielt werden?
- Wie setzt sich das Vermögen nach einem Verkauf oder einer Liquidation der Firma zusammen?
- In welcher Form sollen die Altersleistungen aus der Pensionskasse (Rente vs. Kapital) bezogen werden?

- Welche Staffelung ist im Zusammenhang mit der Auszahlung der Vorsorgegelder sinnvoll?
- Wie entwickelt sich das Vermögen im Ruhestand?
- Bleibt die Liegenschaft nach der Pensionierung finanziell tragbar?
- Wie ändert sich die finanzielle Situation bei einem Todesfall für die Partnerin oder den Partner?

## Ihre Vorteile

- Gesamtübersicht und Aufzeigen von möglichen Entwicklungen bei Einnahmen, Ausgaben, Steuern und Vermögen inklusive Verkauf/Liquidation Firma
- Umfassende Prüfung Ihrer Optionen im 3-Säulen-System
- Empfehlung zu Optimierungsmöglichkeiten (z.B. Konzept Einkauf Pensionskasse)
- Entscheidungshilfe für Pensionierungszeitpunkt inkl. Penum-Reduktion
- Vergleich Renten- und/oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse
- Berechnung notwendiger Verkaufspreis der Firma
- Unterstützung durch SGKB Nachfolgedesk
- Finanzielle Absicherung Ehe-/Lebenspartnerin oder Ehe-/Lebenspartner
- Zugang zu weiteren Fachspezialisten
- Umfassende Dokumentation mit einem Massnahmenplan zur Realisierung Ihrer Ziele

## Preise in CHF (exkl. MwSt.)

Pensionsplanung für Unternehmer/-innen	3'000.–
Folgeberatung: Rabatt	50 %

## 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/geschaeftskunden/pensionsplanung](https://www.sgkb.ch/geschaeftskunden/pensionsplanung)