

Finanzielle Planung - nicht erst mit 65

Herzlich Willkommen

**Roger Gabathuler
Leiter Finanzplanung**

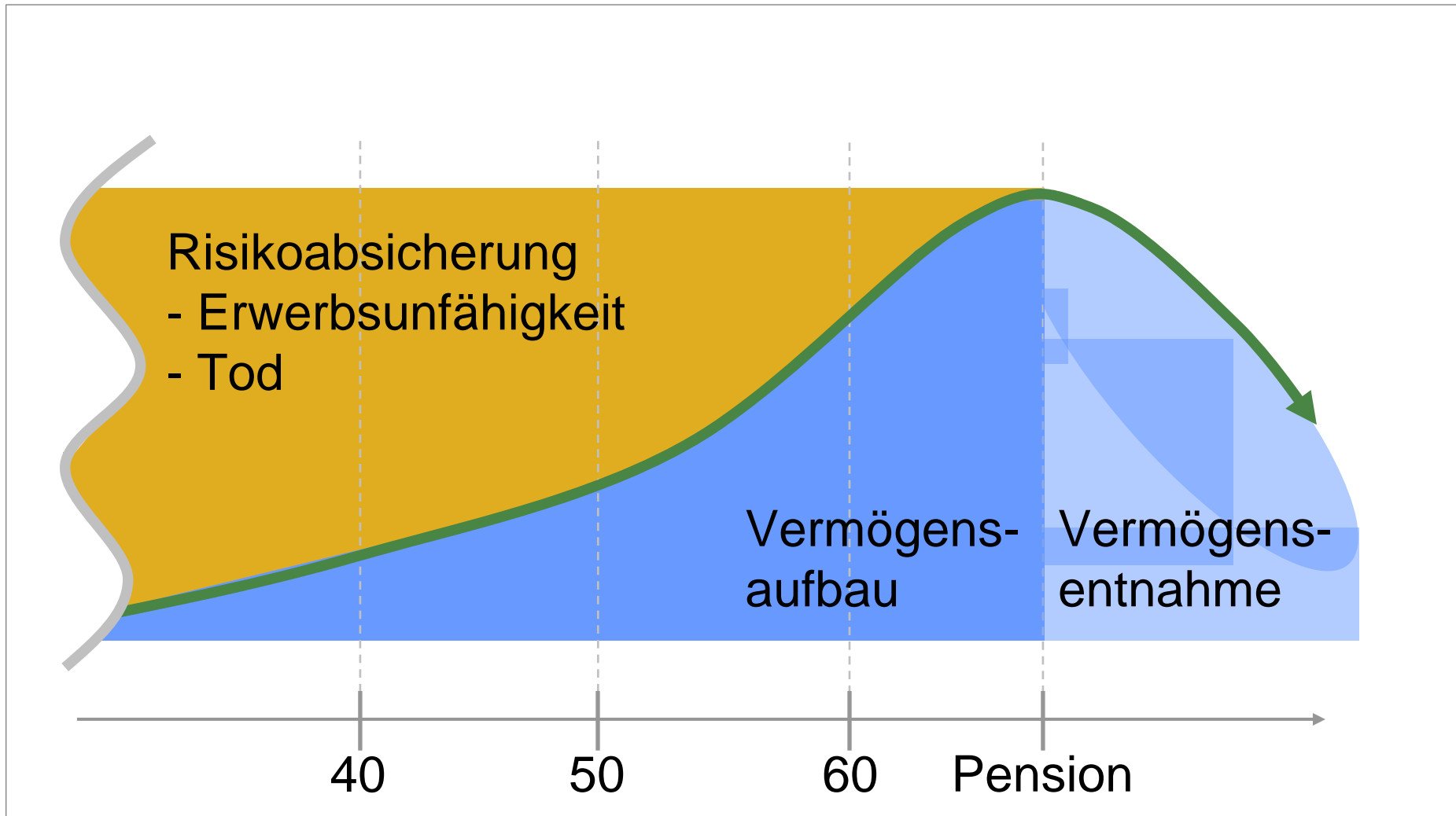


Zitat

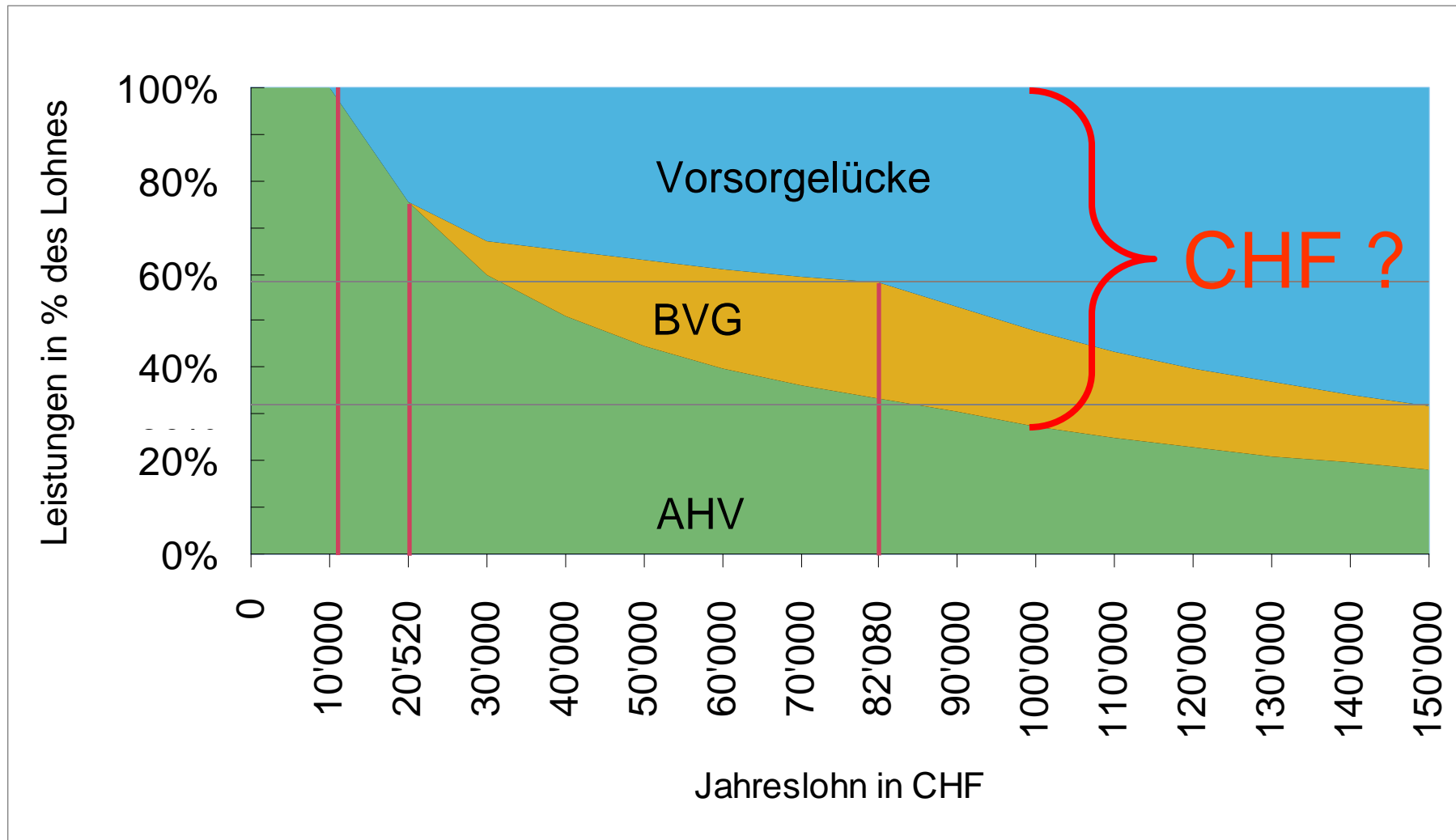
Keine **Zukunft** vermag gutzumachen, was du in der Gegenwart versäumst.

Albert Schweitzer (14.01.1875 bis 04.09.1965)

Gewichten Sie Ihre Vorsorge



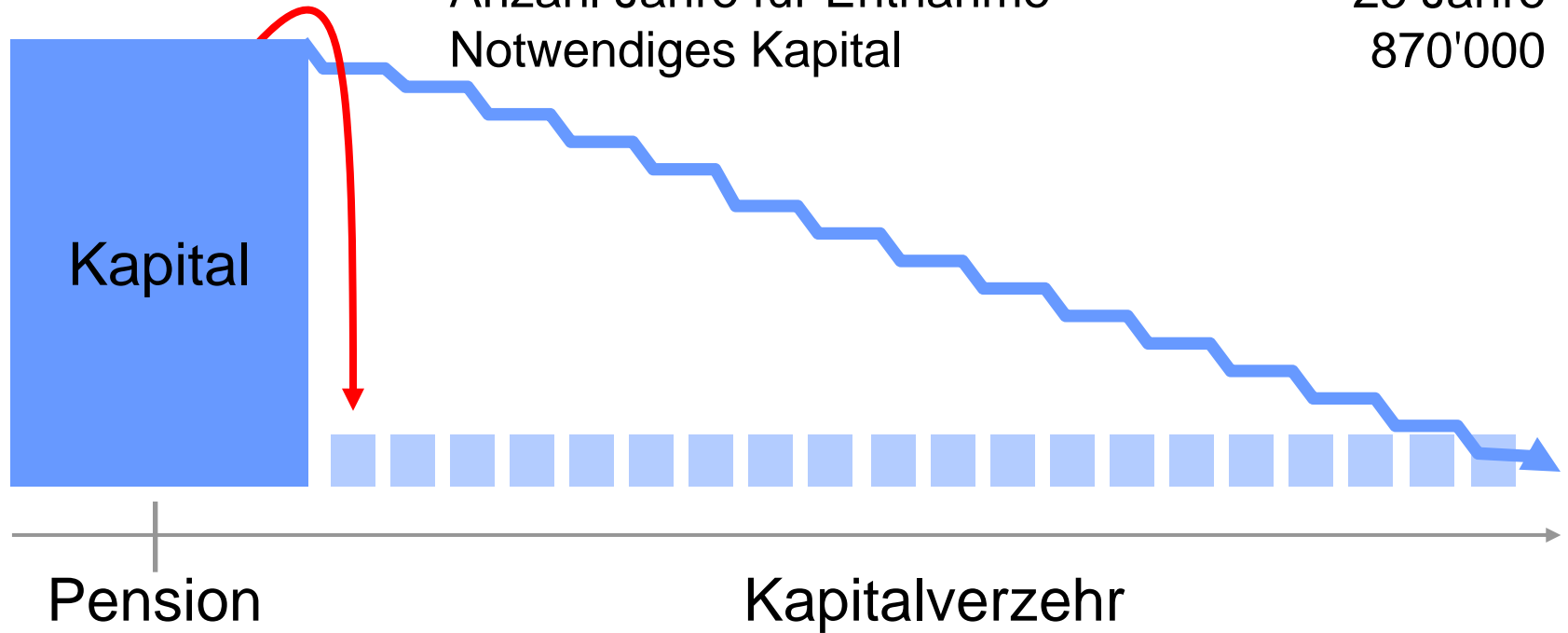
Leistungsübersicht



Kapitalbedarf bei Erwerbsaufgabe

Beispiel:

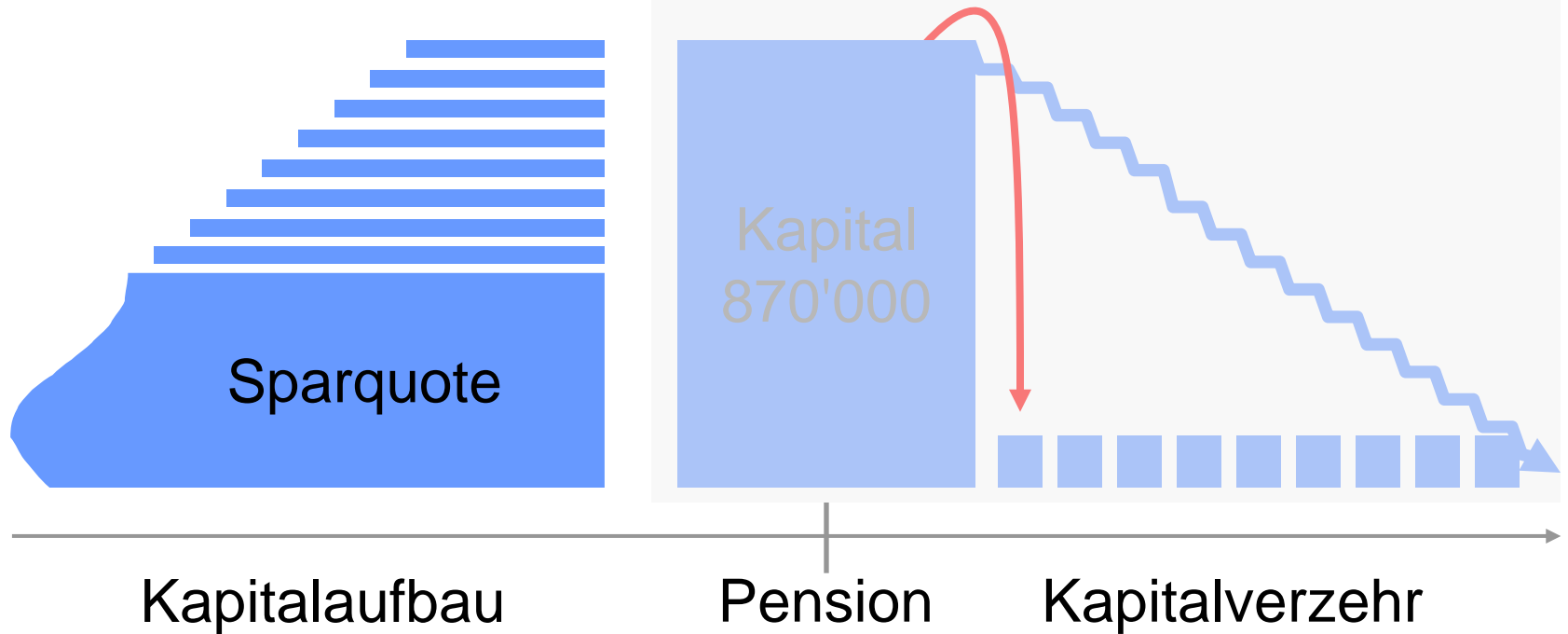
Bedarf pro Jahr	90'000
AHV-Renten	40'000
Kapitalverzehr pro Jahr	50'000
Angenommene Rendite	3 %
Anzahl Jahre für Entnahme	25 Jahre
Notwendiges Kapital	870'000



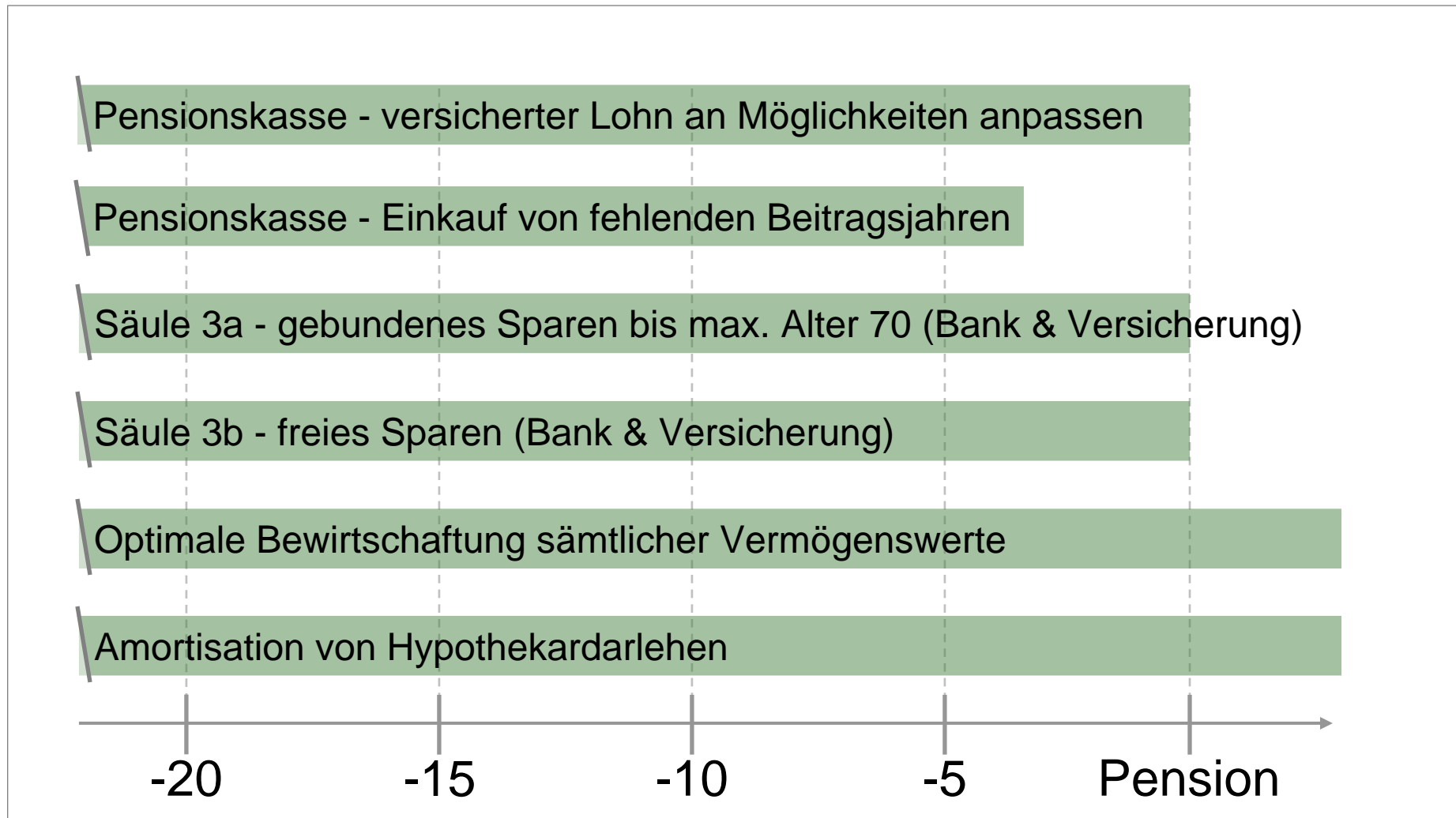
Sparen während Erwerbstätigkeit

Notwendiger Sparbetrag p.a.	
15 Jahre	47'000.-
10 Jahre	76'000.-
5 Jahre	164'000.-

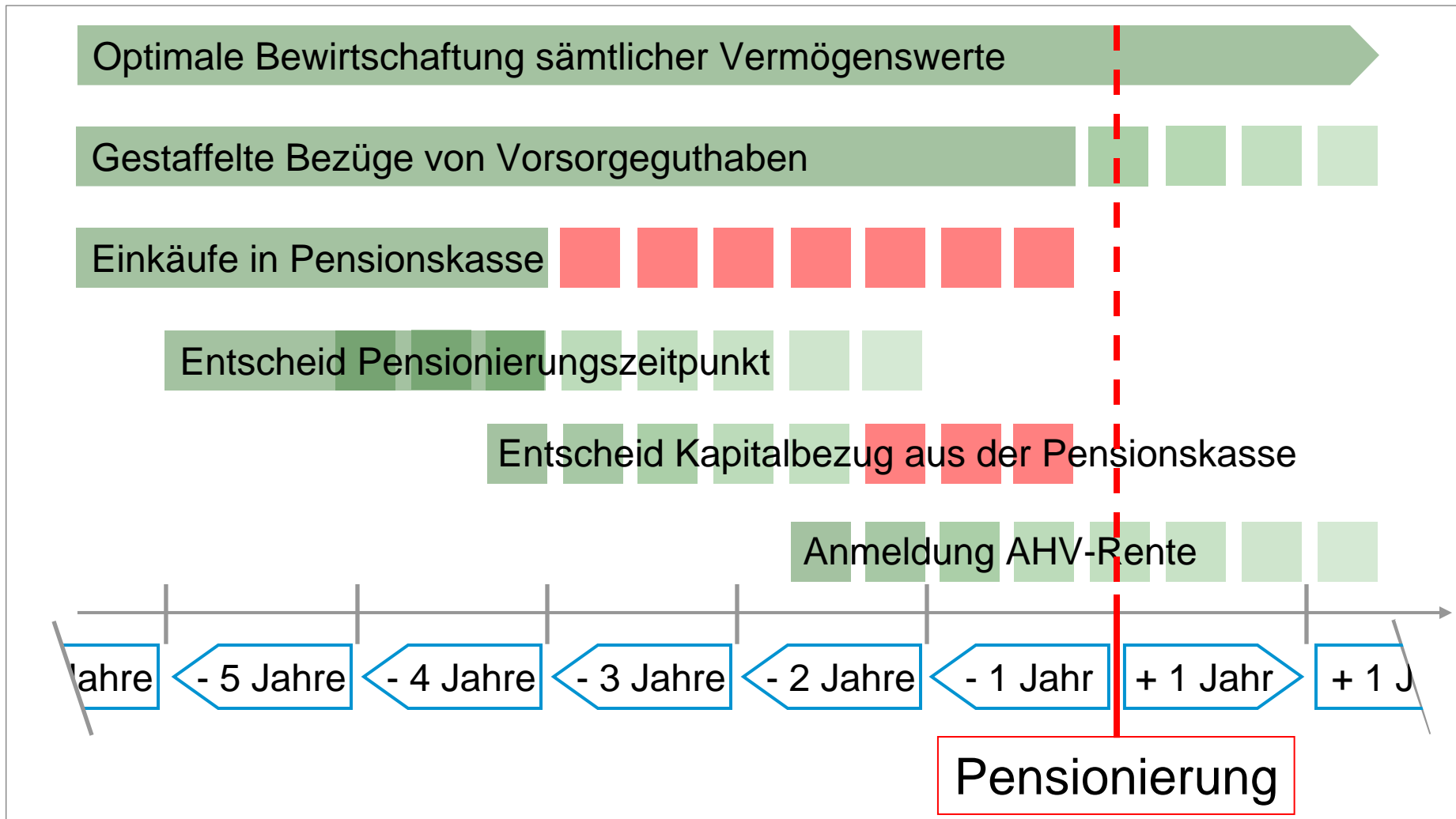
Kapitalverzehr pro Jahr	50'000
Angenommene Rendite	3 %
Anzahl Jahre für Entnahme	25 Jahre
Notwendiges Kapital	870'000



Mittel zur Zielerreichung



Timing ist wichtig



Beratung Privileg 50

Erstgespräch

Beratung

Begleitung

Wir lernen uns kennen

Datenaufnahme

Bedürfnisse & Ziele definieren

Festlegen der nächsten Schritte

Analyse und dringende Massnahmen

Detaillierte Berechnungen

Berichterstellung mit Empfehlungen und Massnahmenplan

Persönliche Besprechungen und weiteres Vorgehen

Langfristige Begleitung

Ansprechperson

Hilfe bei der Umsetzung

Überprüfung und Anpassung

Zitat

Mehr als die Vergangenheit interessiert mich die **Zukunft**,
denn in ihr gedenke ich zu leben.

Albert Einstein (14.03.1879 bis 18.04.1955)

Finanzielle Planung - nicht erst mit 65

**Herzlichen Dank für
Ihre Aufmerksamkeit**

