

KMB Investment & Management AG, Menziken

# Wie hoch wird meine Rente?

**Wieviel Geld bleibt mir nach meiner Pensionierung zum Leben? Soll ich lieber das Kapital beziehen oder doch eher eine Rente? Kann ich mir evtl. sogar eine Frühpensionierung leisten?**

Diese und viele weitere Fragen beschäftigen uns immer mehr, je näher wir an das Rentenalter herankommen. Die Unsicherheit und Sorgen, ob die AHV, die Pensionskasse und das Ersparte für die Pension auch wirklich ausreichen, sind oft gross. Je früher Sie sich mit Ihrer Vorsorge-situation befassen, desto eher schaffen Sie Klarheit und desto grösser werden auch Ihre finanziellen Optimierungsmöglichkeiten.



Für die Analyse der zukünftigen finanziellen Bedürfnisse muss der eigene Bedarf mit einem Budget abgeklärt werden. Ein Budget zu erstellen ist zwar mühsam, für eine Finanzplanung jedoch unumgäng-

lich. Dabei muss nicht unbedingt jede Ausgabenposition exakt bestimmt werden. Oftmals bringen Schätzungen auch schon ziemlich realitätsnahe Ergebnisse. Gerne begleiten wir Sie bei diesem Prozess.

Danach werden die Vermögenswerte und Renten den Ausgaben gegenübergestellt. Hier werden alle Guthaben wie bereits vorhandenes Sparkapital, 2. und 3. Säule sowie die AHV-Renten berücksichtigt. Anschliessend werden Massnahmen festgelegt, wie die Situation steuerlich und finanziell verbessert werden kann. Mit gezielten Einkäufen in die Altersvorsorge können meist sehr viel Steuern gespart werden.

Zögern Sie nicht und gehen Sie Ihre Zukunftsplanung aktiv an! Mit einem persönlichen Finanzplan klären Sie alle offenen Fragen rund um Ihre Pensionierung. Wir freuen uns, Sie dabei zu unterstützen!

**KMB Investment & Management AG**  
Hauptstrasse 2  
5737 Menziken  
062 855 05 80  
[www.kmbinvest.ch](http://www.kmbinvest.ch)  
[www.sensusplus.ch](http://www.sensusplus.ch)



[www.kmbinvest.ch](http://www.kmbinvest.ch)

Vermögensverwaltung  
Finanz- und Steuerberatung  
Steuererklärung

Hauptstrasse 2, Menziken  
062 855 05 80



**sensusPLUS**

[www.sensusplus.ch](http://www.sensusplus.ch)