



PrevisoPlan

Unabhängige Pensionsberatung

**Vertrauen ist gut, prüfen ist besser!
Jede 7. Planung bringt bessere Leistungen.**

Markus Kaltenrieder Dorfstrasse 10
3714 Frutigen Tel. 033 671 25 55



PervicoPlan-Pensionsplanungen – ein Firmenportrait

Die professionellen Pensionsplanungen von PrevisoPlan sind ausschliesslich auf die Kundeninteressen ausgerichtet. Die branchenüblichen Verbindungen zu Banken, Versicherungen, etc. existieren nicht. Die individuellen Planungen sind also ungebunden und neutral, sie werden auf Honorarbasis erstellt – damit ist auch gewährleistet, dass für den Auftraggeber das Preis- Leistungsverhältnis stimmt.

Wie laufen die systematischen Pensionsplanungen in der Regel ab?

- **2 – 3 persönliche Begegnungen:** Entgegennahme der Kundenvorstellungen, Vollmachtserteilung, Aktenübernahme, Budgeterstellung, Dossierübergabe, etc.
- **Leistungsabklärungen 1. + 2. Säule:** inklusive Kontrolle (Steigerungs-Quote 15%)
- **Termine/Zeitplan:** Auflistung der Bezugstermine
- **Vermögen- u. Liegenschaften:** Inventar mit Steuerabgeltungen und Ertragsermittlung
- **Pensionsstarts:** Darstellung der Leistungshorizonte mit allfälligen Kapitaloptionen
- **Vermögensentwicklung:** nach Pensionsbeginn
- **Hypothekarschulden:** Modellrechnungen für allfällige Amortisationen
- **Versicherungen:** Analyse und Unterbreitung von Vorschlägen zur unmittelbaren Umsetzung oder von solchen nach Pensionsantritt
- **Steuern:** Aufzeigen von Optimierungsvorschlägen
- **Massnahmenkatalog/Pendenzenliste:** Auflistung der offenen Entscheidungen
- **Ergänzungsleistungen:** Anspruchsprüfung, Beratung für Abtretung und Schenkung
- **Abwicklungsbegleitung:** PrevisoPlan steht dem Kunden fortwährend zur Verfügung

Dokumentation

Auslieferung der massgeschneiderten Dokumentation in einem verständlichen und überschaubaren Dossier.

Fakten u. Referenzen

Die Firma PrevisoPlan ist seit 2006 im Handelsregister eingetragen. Mit einer grossen Berufserfahrung (Leitungsfunktionen) und diversen Weiterbildungen in Sozialversicherungs- und Sozialdienstverantwortung hat sich der Firmengründer im Jahre 2007 einer selbständigen Tätigkeit zugewandt.

Hier einige Referenzen:

Lokal: Gemeinderat Frutigen: - Pensionskassen-Freizügigkeitsguthaben bei 11 Personen
Fr. 500'000.- lokalisiert
Steuerverwaltung Frutigen: - Erbgang / Kapitalleistung lokalisiert Fr. 197'000.-

Regional: Berner-Oberländer : 2. Rang – „Kopf des Jahres“ 2007
Kundenzufriedenheit über 300 Dossiers

National: Blick: – „Der Jäger der verlorenen Renten“
Sonntagszeitung: – „Der Konto-Fahnder“
SF 10 vor 10: – „Kaum zu glauben“

Kontakt **PrevisoPlan** unabhängige Pensionsberatungen / –Planungen Tel.-Nr.: 033 671 25 55
Firmenleiter/Gründer: Markus Kaltenrieder Fax-Nr.: 033 671 45 73
Dorfstrasse 10, Postfach 139, 3714 Frutigen,
E-Mail: info@previcoplan.ch / Website: www.previcoplan.ch