

# pensionsplanungen.ch

**Wichtiges Unterscheidungsmerkmal von pensionsplanungen.ch ist die völlige Produktunabhängigkeit. Schweizweit ist pensionsplanungen.ch eine der ersten Firmen, die sich ausschliesslich auf Pensionsplanungen spezialisiert hat, ohne dabei mittels Kooperationsvereinbarungen an Banken oder Versicherungen sowie an Produkte gebunden zu sein. Pensionsplanungen werden auf Honorarbasis erstellt**

## Vorgehen und System

Mit einer mehrjährigen Simulation der Finanzsituation des Kunden wird Klarheit über alle finanziellen Aspekte einer Pensionierung geschaffen. Im Kern geht es darum, dem Kunden Entscheidungsgrundlagen zu erarbeiten, welche es ihm ermöglichen, wichtige Entscheide frühzeitig und korrekt zu fällen. Der Kunde erhält alsdann einen Pensionsplan, einen Kommentar und einen (unverbindlichen) Massnahmenkatalog, der als Zeitplan zur Pensionierung dienen kann.

## Nutzen und Klärung von Fragen

Mit einer Pensionsplanung werden die folgenden Fragen beantwortet oder geklärt:

- Veränderung der Einnahmen und Ausgaben
- Wie viel Kapital muss aus einer

- möglichen Betriebsübergabe resultieren, um den bisherigen Lebensstandard weiterzuführen
- Wie entwickelt sich das Vermögen (Zu- oder Abnahme pro Jahr)
- Kann der Lebensstandard gehalten werden und wie lange
- Wie sieht die Steuerbelastung aus
- Wie sollen die Gelder aus der zweiten Säule eingesetzt werden (Kapitalbezug, Rente oder Mischform)
- Welche Optimierungsmöglichkeiten sind unmittelbar möglich
- Welche Aufgaben sind zu erledigen (Zeitplan)
- Sämtliche Aspekte von Versicherungen, Steuern, Vermögen und Anlagen werden beleuchtet.

Eine frühzeitige Prüfung und Planung der Pensionierung ist unabdingbar!

## Fakten

pensionsplanungen.ch GmbH wurde im August 2008 von Nicolas Grundisch gegründet.

Der Geschäftsinhaber hat 2003 seine Studien im Bereich Finanzplanungen mit dem eidg. Fachausweis abgeschlossen. Mit den praktischen Erfahrungen im Bereich Bank bzw. PostFinance wurde das Versicherungswissen vervollständigt.

Die rege Nachfrage nach der Dienstleistung im Bereich Pensionsplanung veranlasste Nicolas Grundisch, die GmbH zu gründen und das Angebot im Berner Oberland aufzubauen.



Nicolas Grundisch

## Kontakt

<b>Firma</b>	<b>pensionsplanungen.ch</b>	Telefon	033 221 66 50
Kontaktperson	Nicolas Grundisch	Telefax	033 221 66 51
Adresse	Seestrasse 18	E-Mail	<a href="mailto:nicolas.grundisch@pensionsplanungen.ch">nicolas.grundisch@pensionsplanungen.ch</a>
PLZ Ort	3600 Thun	Internet	<a href="http://www.pensionsplanungen.ch">www.pensionsplanungen.ch</a>