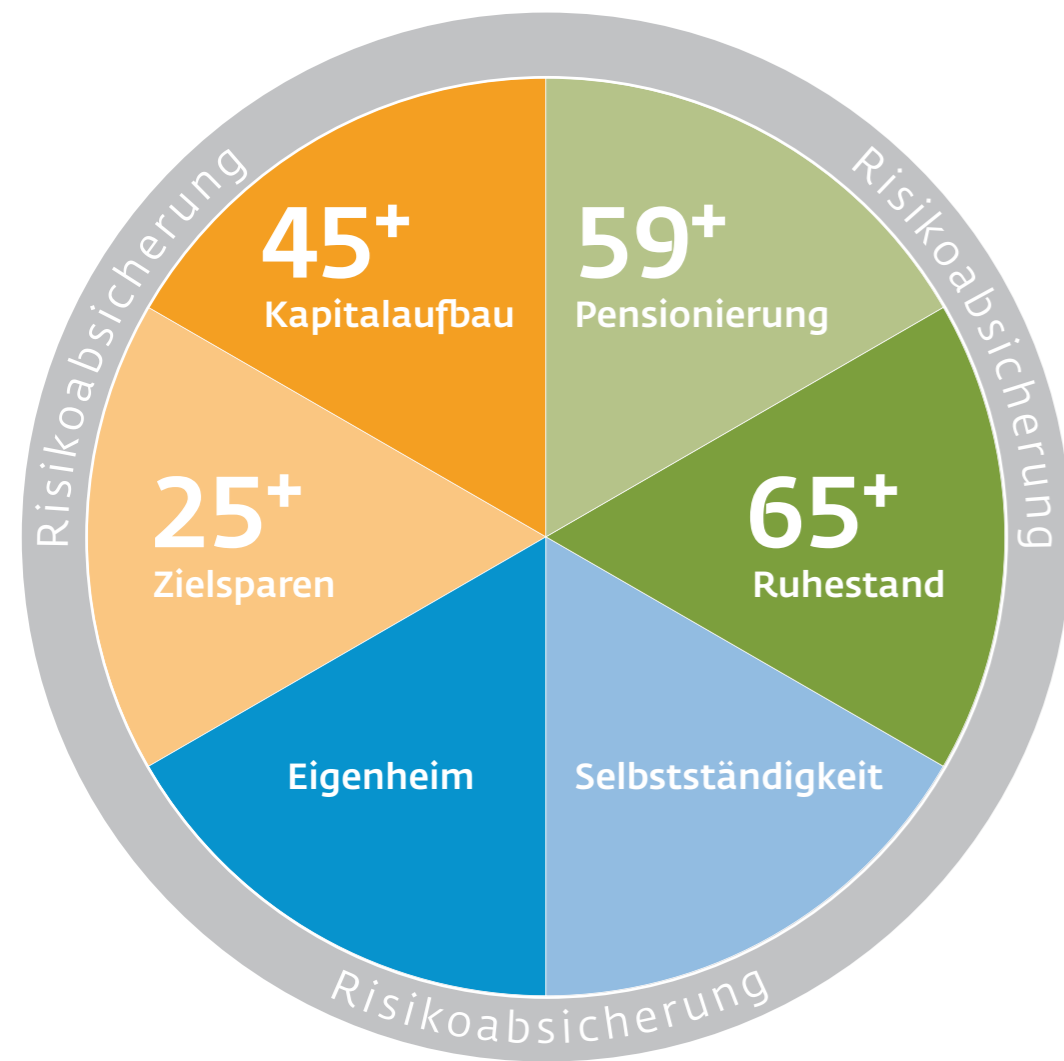


Lebensbegleitende Vorsorge der Bank Linth



Checken Sie Ihr persönliches Sparpotenzial bei monatlichem Kapitalverzehr unter www.banklinth.ch/vorsorgecheck

Kontakt

Bank Linth LLB AG
Zürcherstrasse 3
8730 Uznach

Telefon 0844 11 44 11
Telefax 0844 11 44 12
(werktags von 8 bis 18 Uhr)
info@banklinth.ch
www.banklinth.ch

PC-Nr. 30-38170-0
Clearing-Nr. 8731
Swift: LINSCH 23

Geschäftsstellen der Bank Linth

Wirtschaftsraum Linthgebiet
Uznach
Gommiswald
Kaltbrunn
Niederurnen
Schmerikon
Weesen

Wirtschaftsraum Zürichsee
Rapperswil
Hombrechtikon
Jona
Kempraten
Meilen
Rüti ZH
Stäfa
Uerikon
Uetikon am See

Wirtschaftsraum Ausserschwyz
Lachen
Altendorf
Pfäffikon SZ
Siebnen

Wirtschaftsraum Sarganserland
Bad Ragaz
Flums
Mels
Sargans

www.banklinth.ch

Vorsorgedienstleistungen auf einen Blick

Vorsorgekompetenz der Bank Linth – ganzheitlich und lebensbegleitend



46057/0630 / Änderungen vorbehalten

01

Vorsorgeaufbau

	Steuroptimierung	Pensionsanalyse	Pensionsanalyse
Inhalt	Steuerbegünstigter Vermögensaufbau im Rahmen der privaten Vorsorge Säule 3a	Ermittlung des Kapitalbedarfs für die Finanzierung des gewünschten Lebensstandards im Pensionsalter	Aufbau von (Vorsorge)-Kapital
Ihr Nutzen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Berechnung der Nettoerrendite einer steuerbegünstigten 3a-Anlage ■ Vergleich einer 3a-Sparkontoinvestition mit einer 3a-Wertschriftenanlage 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Berechnung der Kapitalücke aufgrund der persönlichen beruflichen Vorsorge Säule 2 und der privaten Vorsorge Säule 3 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Performancevergleich verschiedener Anlagestrategien/-produkte <ul style="list-style-type: none"> – Aufbau mit Säule 3a-Konto – Aufbau mit Säule 3a-Wertschriftenanlagen – Aufbau mit individuellem Fonds-Sparplan Säule 3 – Aufbau von zusätzlichem PK-Kapital Säule 2
Ihr Ansprechpartner	KundenberaterIn	KundenberaterIn für ein Erstgespräch und Bedürfnisabklärung	KundenberaterIn
Einzureichende Unterlagen	Persönliche Daten: <ul style="list-style-type: none"> ■ Wohnort, Konfession, Zivilstand, Kinder ■ Steuerbares Einkommen und Vermögen 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Steuererklärung ■ AHV-Berechnung mit/ohne Ehepartner (erhältlich bei der AHV-Zweigstelle) ■ PK-Ausweis inkl. Reglement ■ Vermögensauszüge Säule 3a ■ Lebensversicherungspolice ■ Einmaleinlagepolice 	Persönliche Daten: <ul style="list-style-type: none"> ■ Wohnort, Konfession, Zivilstand, Kinder ■ steuerbares Einkommen und Vermögen
Datenerhebung		<ul style="list-style-type: none"> ■ Fragebogen Vorbereitung für eine Vorsorge-Beratung ■ Risikoprofil 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Fragebogen Vorbereitung für eine Vorsorge-Beratung ■ Risikoprofil
Bemerkungen*	Kostenlose Beratung inkl. Analyse und Auswertung durch KundenberaterIn	Kostenlose Erstberatung mit Zuzug des Vorsorgespezialisten. Erste Analyse und Auswertung kostenlos; weitere Analysen gegen Kostenverrechnung je nach Aufwand	Kostenlose Beratung inkl. Analyse und Auswertung durch KundenberaterIn
Broschüren	Kleiner Einsatz, grosse Wirkung	Die persönliche Pensionsanalyse ab 45 Jahren	Die persönliche Pensionsanalyse ab 45 Jahren

* Die Kostenübersicht gilt für Kunden und für Personen, die am Aufbau einer Kundenbeziehung zur Bank Linth interessiert sind.

02

Vorsorge Rund um die Pensionierung

	Pensionsplanung	Finanzplanung Bank Linth	Private Finanzplanung LLB
	Analyse und Prognose der Einkommensveränderungen und der Vermögensentwicklung im Pensionsalter	Vernetzte Analyse und Prognose der Erwerbs- und Pensionsphase bezüglich Entwicklung/Veränderung von Einkommen, Steuern, Vermögen, Liquidität, Pensionsplanung.	Vernetzte Analyse und Prognose bei komplexen Lebenssituationen und auch in den Themen Steuerberatung, Partnerbegünstigungen und Nachlassplanung
	<ul style="list-style-type: none"> ■ Aufzeigen der Veränderungsschritte von Erwerbseinkommen zum Ersatzehalt aus AHV und PK ■ Aufzeigen der Optimierungsschritte bei Vorsorgekapitalauszahlungen ■ Berechnungen der (vorzeitigen) Pensionierung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Vergleiche Pensionsplanung ergänzt durch: <ul style="list-style-type: none"> – Steuerberechnung – Liquiditätsplanung und Anlagestrategie in drei mehrjährigen Planphasen ■ Terminplanung für die Umsetzungsschritte der Pensionsplanung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ vergleiche Finanzplanung Bank Linth ergänzt durch: <ul style="list-style-type: none"> – Liquiditäts- und Vermögensentwicklung bei komplexen Lebenssituationen – Steuerberatung/-planung – Nachlassplanung
	KundenberaterIn für ein Erstgespräch und Bedürfnisabklärung	KundenberaterIn für ein Erstgespräch und Bedürfnisabklärung	KundenberaterIn für die Kontaktvermittlung zum Vorsorgespezialisten der BL
	<ul style="list-style-type: none"> ■ Steuererklärung ■ AHV-Berechnung mit/ohne Ehepartner (erhältlich bei der AHV-Zweigstelle) ■ PK-Ausweis inkl. Reglement ■ Vermögensauszüge Säule 3a ■ Lebensversicherungspolice ■ Einmaleinlagepolice 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Steuererklärung ■ AHV-Berechnung mit/ohne Ehepartner (erhältlich bei der AHV-Zweigstelle) ■ PK-Ausweis inkl. Reglement ■ Vermögensauszüge Säule 3a ■ Lebensversicherungspolice ■ Einmaleinlagepolice 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Steuererklärung ■ AHV-Berechnung mit/ohne Ehepartner (erhältlich bei der AHV-Zweigstelle) ■ PK-Ausweis inkl. Reglement ■ Vermögensauszüge Säule 3a ■ Lebensversicherungspolice ■ Einmaleinlagepolice
	<ul style="list-style-type: none"> ■ Fragebogen Vorbereitung für eine Vorsorge-Beratung ■ Risikoprofil 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Fragebogen Vorbereitung für eine Vorsorge-Beratung ■ Risikoprofil 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Gemäss Vorgaben der externen Finanzplanungs-Spezialisten ■ Risikoprofil
	Kostenlose Erstberatung mit Zuzug des Vorsorgespezialisten. Pauschale Kostenverrechnung der ersten Analyse gemäss Vereinbarung	Kostenlose Erstberatung mit Zuzug des Vorsorgespezialisten. Pauschale Kostenverrechnung der ersten Analyse gemäss Vereinbarung	Kostenlose Erstberatung mit Zuzug des Vorsorgespezialisten. Beratungen des externen Finanzplanungs-Spezialisten werden nach den jeweiligen Tarifen verrechnet
	Pensionsvorbereitung ab 59 Jahren	Pensionsvorbereitung ab 59 Jahren	Pensionsvorbereitung ab 59 Jahren

03

Vorsorge in verschiedenen Lebenssituationen

	Eigenheimerwerb	Selbstständigkeit	Vorsorgeanalyse
	Berechnung direkte versus indirekte Amortisation über die Säule 3a sowie Fragen zum Einsatz von Kapital aus der Säule 2 und Fragen zu IV-/Todesfall-Risiken	Analyse der Altersvorsorge und der finanziellen Risiken aus Krankheit, Unfall, Tod	Analyse von finanziellen Risiken aus Krankheit, Unfall, Tod
	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beratung zum Thema Kapitalabzug und Kapitalverpfändung ■ Berechnung der Vollkosten inkl. Steuerkomponente bei direkter und bei indirekter Amortisation der II Hypothek ■ Analyse der Invaliditäts- und Todesfall-Risiken → Vergleiche Vorsorgeanalyse 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Berechnung der Kapitalsteuer beim Bezug der Säule 3a ■ Freizügigkeitskonto auch mit 3a-Wertschriftenanlagen ■ Analyse der Erwerbsausfallrisiken bei Invalidität ■ Analyse der Todesfallrisiken ■ Vermittlung PK-Lösungen (an die Pensionskasse ALVOSO LLB) für KMU 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Analyse der Erwerbsausfallrisiken bei Invalidität ■ Analyse der Todesfallrisiken
	KundenberaterIn	KundenberaterIn	KundenberaterIn für ein Erstgespräch und Bedürfnisabklärung
	Persönliche Daten: <ul style="list-style-type: none"> ■ Wohnort, Konfession, Zivilstand, Kinder ■ Steuerbares Einkommen und Vermögen 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Kapitalauszahlungsbetrag ■ Unterlagen Erwerbsausfall- und Todesfallrisiken siehe unter «Vorsorgeanalyse» 	<ul style="list-style-type: none"> ■ PK-Ausweis ■ Lebensversicherungspolice ■ Einmaleinlagepolice ■ Krankenkassenpolice ■ Erwerbsausfall-Versicherungen
	Kostenlose Beratung inkl. Analyse und Auswertung durch KundenberaterIn	Kostenlose Beratung (ohne IV- und TF-Risiken) durch KundenberaterIn	Kostenlose Erstberatung mit Zuzug des Vorsorgespezialisten. Pauschale Kostenverrechnung der ersten Analyse gemäss Vereinbarung
	Vorsorge und Eigenheim	Vorsorge und Selbstständigkeit	Risikovorsorge