

Je eher Sie planen, desto entspannter blicken Sie Ihrer Pensionierung entgegen.

Haben Sie Ihre Finanzen schon gezielt auf Ihre Zukunft ausgerichtet?



Es gibt gute Gründe, heute an morgen zu denken.

Sind Sie bereit, Ihre finanzielle Situation mit uns zu diskutieren?

Vielleicht denken Sie manchmal darüber nach, wie die Zeit nach der Erwerbstätigkeit ausschauen wird. Bestimmt aber träumen Sie schon ab und zu davon, was Sie dann alles unternehmen werden. Vor allem aber wollen Sie eines: das Leben genießen. Doch um all das zu realisieren, was Ihnen gefällt, brauchen Sie Geld.

Wenn Sie Ihre Zukunft unbeschwert gestalten wollen, setzt dies zuerst einmal Klarheit über Ihre finanzielle Situation voraus. Eine auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Finanzplanung bringt Sie Ihrem Ziel Schritt für Schritt näher. Weil unsere Spezialisten aufgrund Ihrer Angaben die finanzielle Ausgangslage sorgfältig analysieren, planen und laufend optimieren. Und das in partnerschaftlicher Zusammenarbeit mit Ihnen.

Damit Sie später noch mehr vom Leben haben.



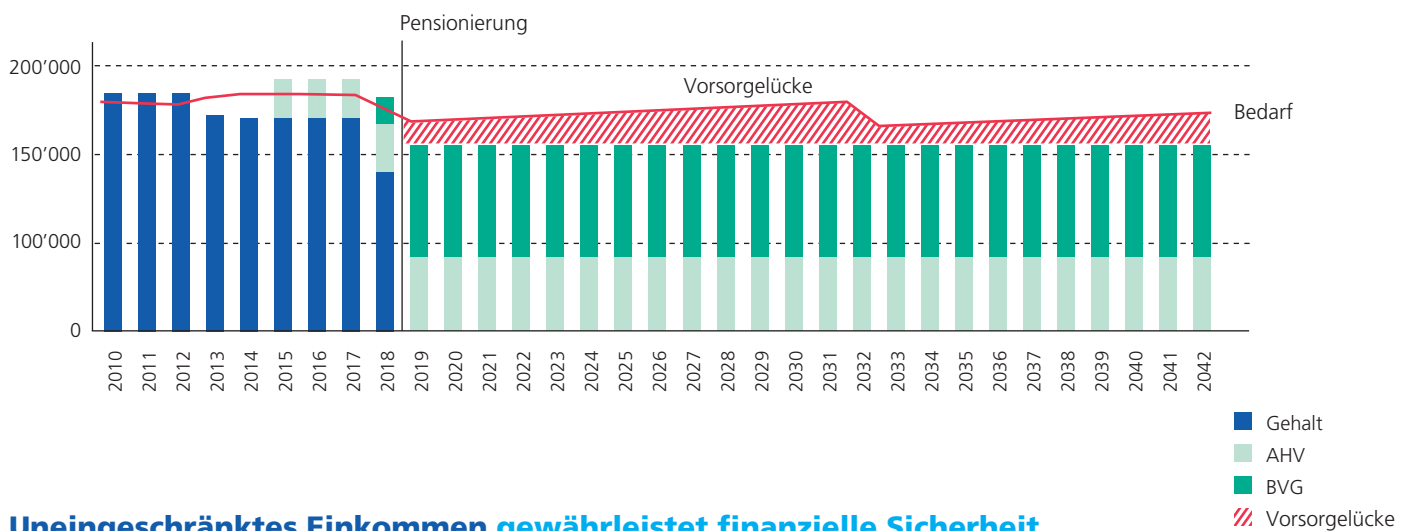
In den letzten 30 Jahren hat sich die Kaufkraft von 500'000 auf 250'000 Schweizer Franken halbiert. Quelle: Pictet-Studie 2011

Haben Sie die Geldentwertung (Inflation) in Ihrem Budget für die Zeit nach der Pensionierung einkalkuliert?

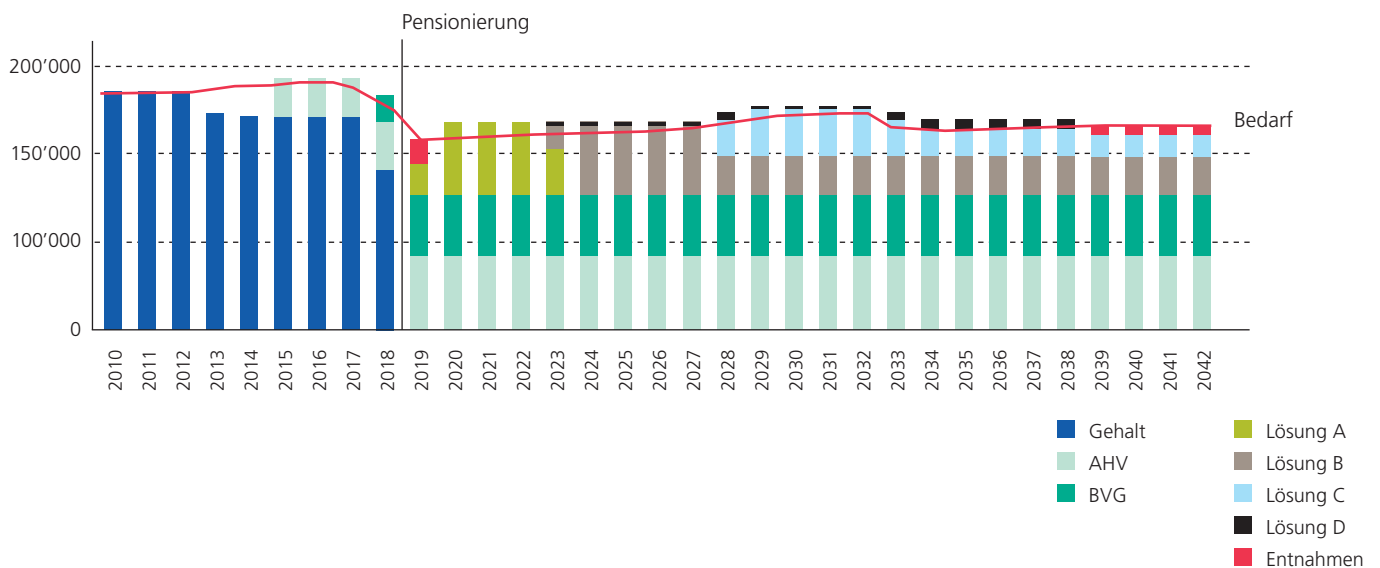
Was auch immer Sie noch vorhaben – legen Sie jetzt Ihre Aufmerksamkeit auf die Jahre nach der Erwerbsphase. Nur so finden Sie heraus, in welchem Verhältnis Ihre Einnahmen zu den Ausgaben stehen. Und welche Konsequenzen sich daraus langfristig für Ihr Budget ergeben. Unsere Spezialisten für Finanzplanung erarbeiten individuelle Lösungen für Sie.

Damit Ihr Einkommen auch künftig gesichert ist.

Rechtzeitige Analyse deckt Einkommenslücken auf



Uneingeschränktes Einkommen gewährleistet finanzielle Sicherheit



Rund 25% der neuen Rentnerinnen und Rentner entscheiden sich für die einmalige Kapitalauszahlung aus der beruflichen Vorsorge. Quelle: Bundesamt für Statistik (BFS)

Kennen Sie die Vor- und Nachteile beim Leistungsbezug von Rente oder Kapital?

Eine umfassende Finanzplanung zeigt Ihnen auf, wie die Leistungen aus AHV, Pensionskasse und der 3. Säule zusammenspielen. Sie stellt aber auch dar, wie sich die von Ihnen gewählte Form der Altersleistungen – Rente oder Kapitalbezug – auf Ihre Vorsorge auswirkt. Unsere Spezialisten für Finanzplanung schaffen Transparenz.

Damit Ihre Rechnung nach der Pension aufgeht.

Vier von zehn Personen sterben an einer Herz-Kreislauf-Erkrankung. Quelle: Bundesamt für Statistik (BFS)

Ist Ihre Familie ausreichend abgesichert, falls Ihnen etwas zustösst?

Manchmal kommt es völlig anders, als Sie es sich zurechtgelegt haben. Vor allem dann, wenn ein gravierendes Ereignis Ihr Leben und das Ihrer Familie auf den Kopf stellt. Mit geeigneten Massnahmen sichern Sie sich und Ihre Angehörigen vor den finanziellen Folgen solch einschneidender Vorkommnisse ab. Unsere Spezialisten für Finanzplanung beraten Sie gerne.

Damit Ihre Familie rundum geschützt ist.

Im Krisenjahr 2008 haben Anleger selbst mit einem ausgewogenen Portfolio 26% ihres Vermögens verloren.

Quelle: Pictet-Studie 2011

Verfolgen Sie eine Strategie, die Ihr Kapital vor Einbussen schützt?

Wenn die Ausgaben die Einnahmen übersteigen, entstehen Einkommenslücken. Wissen Sie, wie lange Ihr Vermögen ausreicht, um diese Differenz auszugleichen? Dies ist wichtig, weil Ihr Bedarf an flüssigen Mitteln auch die Anlagestrategie entsprechend beeinflusst. Unsere Spezialisten für Finanzplanung erstellen Ihr persönliches Anlegerprofil.

Damit Ihre Bedürfnisse nicht zu kurz kommen.



Bei einer Million Schweizer Franken aus der 2. Säule variiert die Differenz der Steuerbelastung vom günstigsten zum teuersten Kanton um 240% oder 86'000 Schweizer Franken. Quelle: ESTV

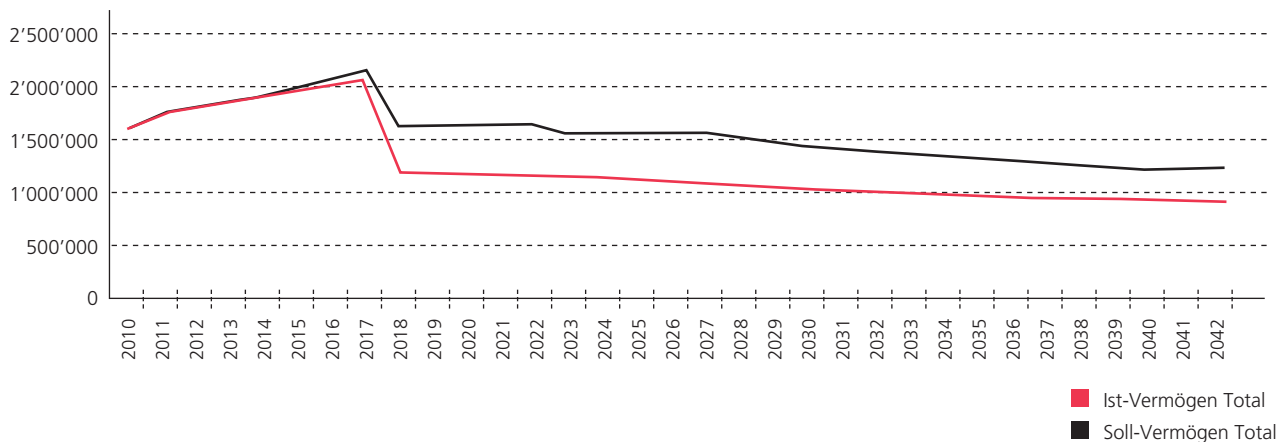


Wissen Sie über alle Möglichkeiten Bescheid, mit denen Sie künftig Steuern sparen können?

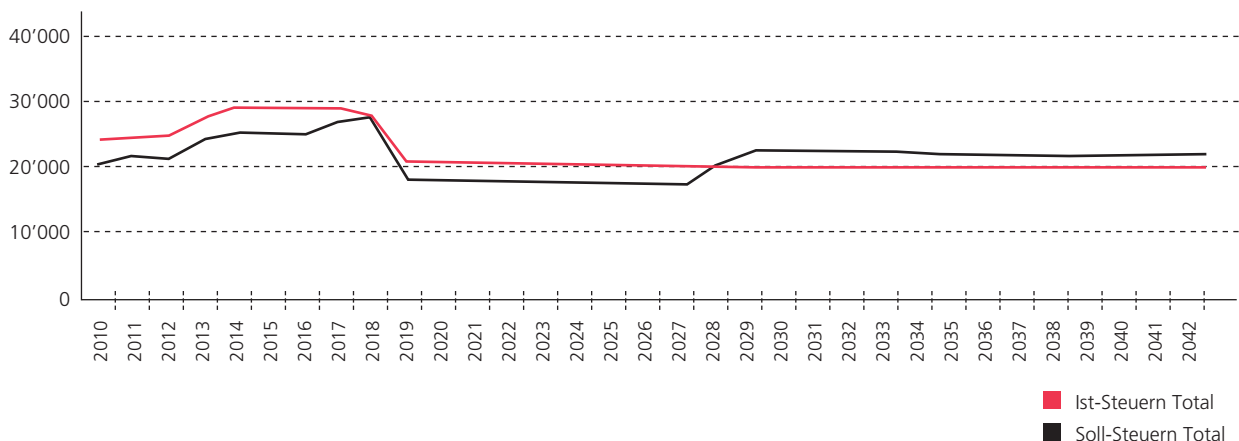
Jede Massnahme innerhalb der Finanzplanung berücksichtigt auch steuerliche Konsequenzen. Um welche es sich dabei handelt, ist aus Steuervergleichen klar ersichtlich. Entscheide sollten jedoch nicht nur aus diesem Blickwinkel heraus getroffen werden. Unsere Spezialisten für Finanzplanung zeigen Ihnen Zusammenhänge auf.

Damit Ihre Wahl sich auszahlt.

Vermögen sichern durch gezielte Finanzplanung



Vermögen vergrössern durch Steueroptimierung

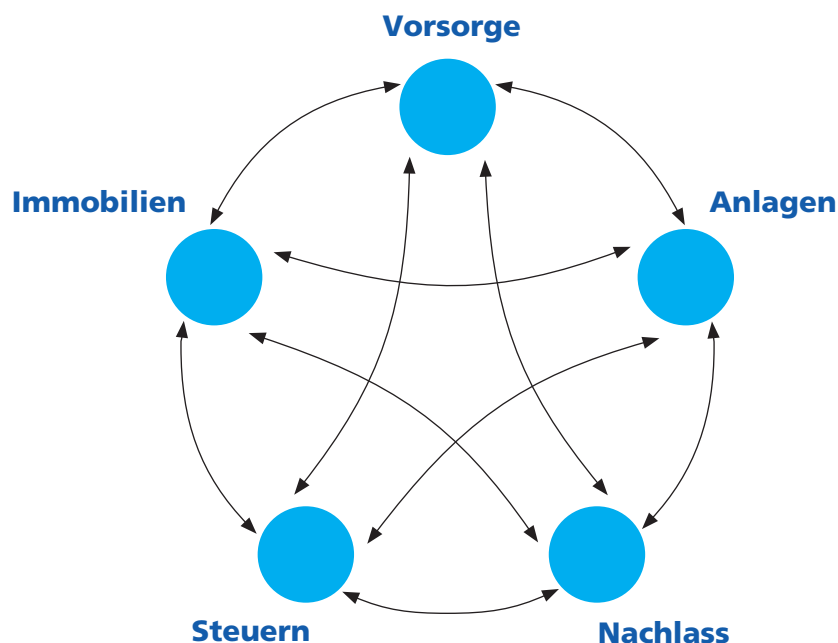


Eine umfassende Finanzplanung schafft Klarheit in allen Bereichen.

Wie gut sind Sie über die komplexen Zusammenhänge informiert, die Ihr Vermögen beeinflussen?

Nutzen Sie die Vorteile einer ganzheitlichen Finanzplanung. Wir beziehen in unsere individuelle Beratung immer sämtliche Bereiche mit ein. Anlagen gehören hierzu genauso wie Immobilien, Vorsorge, Steuern und Nachlass. Dies erlaubt es uns, Ihnen Lösungen zu offerieren, die auf Ihre Bedürfnisse optimal abgestimmt sind. Unsere Spezialisten für Finanzplanung zeigen Ihnen entsprechende Möglichkeiten auf.

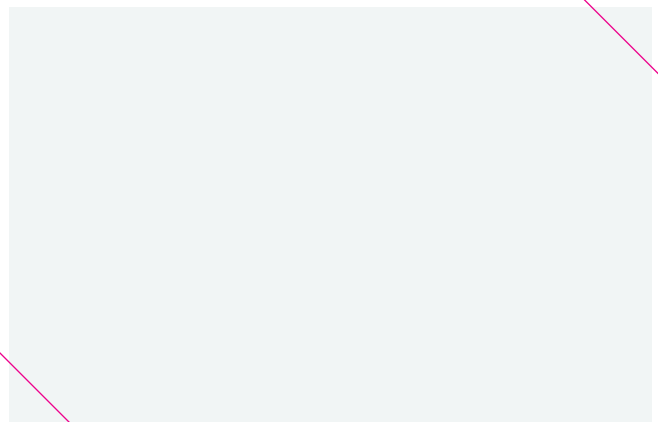
Damit Ihre Lebensqualität auch in Zukunft gesichert ist.





**Es gibt ein paar Dinge,
die Sie nicht alleine erarbeiten müssen.**

Wann dürfen wir uns mit Ihnen
über Ihre Finanzplanung unterhalten?



Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zürich
Telefon 0800 060 160, www.zurich.ch

Weichen die Angaben in dieser Broschüre von den jeweils gültigen
Versicherungsbedingungen ab, gehen die Letztgenannten vor.

