



## Für Vorausschauende

Sie planen wichtige Veränderungen, die sich auf Ihre finanzielle Situation auswirken: eine berufliche Neuorientierung, eine vorzeitige Pensionierung, Kauf oder Verkauf von Immobilien, oder Sie treten eine Erbschaft an. Die FKB erarbeitet für Sie eine komplette Analyse Ihrer Situation, die Ihr Einkommen und Ihr Vermögen berücksichtigt.

### Vorausschauen und richtig handeln

Die Spezialisten der Finanzplanung bieten Ihnen eine professionelle Beratung unter Berücksichtigung der wichtigen Ereignisse, die in Ihrem Leben auftreten können. Sie helfen Ihnen, die finanziellen Auswirkungen abzuschätzen und in Ihre Finanzplanung zu integrieren. Sie helfen Ihnen, eine Strategie für die Verwirklichung Ihrer persönlichen Ziele auszuarbeiten und Ihre finanzielle Unabhängigkeit zu gewährleisten. Sie zeigen Ihnen auf, wie wichtig es ist, den Bezug Ihrer Altersvorsorge zeitlich zu staffeln.

### Ihre Vorteile

- Klare Übersicht über Ihre Vermögenswerte
- 1. Beratungsgespräch kostenlos und unverbindlich
- Prüfung Ihrer Situation im Hinblick auf eine Steueroptimierung
- Vorsorgeanalyse, zum Beispiel im Hinblick auf eine vorzeitige Pensionierung

### Tarife

Bis zu zwei Varianten CHF 1'500.- (exkl. MwSt.)\*

Für jede zusätzliche Variante CHF 500.- (exkl. MwSt.)\*

\*Bei Unterzeichnung eines Mandats für die Umsetzung Ihrer Finanzplanung für den Ruhestand entfällt die Berechnung dieser Kosten.

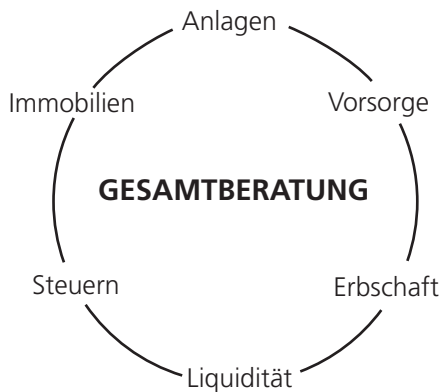
Stand am 1. September 2020



**Freiburger  
Kantonalbank**

einfach offener

Das Ziel der FPR ist es, Ihnen Lösungen anzubieten, mit denen Sie Ihren derzeitigen Lebensstandard auch im Ruhestand annähernd halten können. Eingeleitet wird dieser Prozess mit einer Analyse Ihrer aktuellen Situation, wobei folgende Bereiche berücksichtigt werden:



Auf dieser Grundlage wird ein Massnahmenkatalog ausgearbeitet, der Ihren Bedürfnissen und Zielen entspricht. Und da man die Zukunft vorbereiten, aber nicht voraussehen kann, werden diese Massnahmen regelmässig überprüft.

## Sie verdienen Antworten auf Ihre Fragen

- Meine Pensionskasse in Rente oder Kapital beziehen? Was wählen?
- Wie kann ich meinen derzeitigen Lebensstandard auch im Ruhestand halten?
- Muss ich meine Hypothekarschuld noch abbezahlen?
- Kann ich einen vorgezogenen Ruhestand finanzieren?
- Wie kann ich meine Steuerlast senken?
- Was kann ich meinen Erben vermachen?

Jede dieser Fragen betrifft spezifische Bereiche. Die Finanzplanung für den Ruhestand macht auf Risiken aufmerksam und stellt die bestmöglichen Lösungen für den Ruhestand bereit.

## Ihre Vorteile

- Sie profitieren von einer neutralen Finanzplanung (freie Wahl der Produkte)
- Sie erhalten ein vollständiges Dokument, das die Analyse Ihrer Situation sowie einen Massnahmenkatalog enthält
- Sie behalten die Kontrolle über Ihre Finanzstrategie
- Sie delegieren die Umsetzung Ihres Finanzplans
- Sie profitieren von einer regelmässigen und systematischen Abstimmung und Optimierung

## So begleiten wir Ihre Finanzplanung für den Ruhestand

