

# Die richtige Planung meiner Pensionierung

## ■ Wie vermeide ich die häufigsten Fehler bei der Vorsorgeplanung?

Zürich, Hotel St. Gotthard (am HB) Fr. 26.1.2024 14.00 – 19.00 Uhr

Wiederholung  
auf Grund der  
Nachfrage!



### Sven Pfammatter

- Bankfachmann mit eidg. FA
- Master in Bank Management
- VZ VermögensZentrum



### Cyrill Bazzana

- VZ VermögensZentrum
- MAS in Pensionskassen Management

## Schwerpunkte

- Kann ich mir eine **Frühpensionierung** leisten?
- Wie lange kann ich von meinem **Vermögen** leben?
- Wie **spare ich Steuern** bei der Pensionierung?
- Wie viel **AHV** erhalte ich?
- **Pensionskasse:** Rente oder Kapital?
- Was passiert mit meiner **Hypothek**?

**Spätestens ab 50** ist es Zeit, sich mit Ihrer **persönlichen Pensionierungsplanung** auseinanderzusetzen und die notwendigen Massnahmen einzuleiten. Es ist wichtig, für die Jahre nach der Erwerbsaufgabe **finanziell abgesichert** zu sein. Das Thema Pensionierung ist komplex, weil Fragen zu **AHV, Pensionskasse, Steuern, Hypothek, Geldanlagen und Nachlass** zusammentreffen. Eine erfolgreiche Pensionierungsplanung optimiert deshalb Einkommen, Steuern und Vermögen. Nur wer das notwendige Fachwissen besitzt und auch die übergeordneten Zusammenhänge kennt, kann die **richtigen Entscheidungen treffen**. Ihre Pensionierung eröffnet Ihnen **erhebliche Steuersparpotenziale**. Erhebliches Sparpotenzial bietet sich beispielsweise bei einem gestaffelten Bezug Ihres Altersguthabens aus der zweiten und dritten Säule. Dank der **langfristigen Einkommens- und Vermögensplanung** können Sie sofort reagieren, falls die aktuelle Situation von Ihrer Planung abweicht. **Es ist ein gutes Gefühl, finanziell abgesichert zu sein.**


## Programm (14.00 – 19.00 Uhr)

- 14:00 **«Meine Frühpensionierung» – richtig geplant**
- Pensionskasse – Rente oder Kapital?
  - Steuerplanung beim Übergang vom Erwerbsleben in die Pensionierung
  - Einkommens- und Vermögensstrategien nach der (Früh-)Pensionierung
  - Nachlassplanung
- 16:00 **Entwicklungen: AHV/BVG Unterschiede der 3. Säule** (Konti, Fonds etc.)
- 16:30 **Wie kann ich meine Vorsorge im Bereich der zweiten Säule optimieren?**
- Basis- und Zusatzvorsorge
  - Welche steuerlichen und Optimierungsmöglichkeiten bestehen?
- 17:45 **Welche Möglichkeiten für einen Pensionskassen-Anschluss bestehen?**
- Für Selbständigerwerbende / Inhaber einer Kapitalgesellschaft (GmbH / AG)
  - Wie unterscheiden sich die bestehenden Vorsorgeeinrichtungen voneinander?
  - Wie wähle ich die richtige PK für mich aus?
- 19:00 Ende der Veranstaltung

# Anmeldung auch online auf [www.fbrb.ch](http://www.fbrb.ch)

**Zürich**, Fr. 26. Januar 2024, 14.00 – 19.00 Uhr 5 Punkte K2214  
Hotel St.Gotthard (am HB)

Kursgebühr CHF 380.– (inkl. Verpflegung)

**Best Friends Bonus** (20% Rabatt ab 3 Teilnehmern)  
Bringen Sie Ihre besten FreundInnen mit an die  
Fortbildung und erhalten Sie alle 20% Rabatt. 

Wer begleitet Sie? .....  
(Jeder dieser Friends kann sich auch selbständig anmelden.)

Namen aller Teilnehmer/-innen (in Blockschrift):  
.....

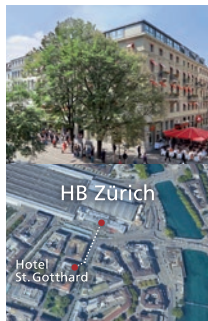
Rechnungsadresse/ Praxisstempel:  
.....  
.....  
.....

E-Mail: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_

Telefon 055 415 30 58 [www.fbrb.ch](http://www.fbrb.ch)

**Allgemeine Geschäftsbedingungen:** Die Rechnung ist innerhalb von 14 Tagen nach Erhalt zu bezahlen. Eine Stornierung der Anmeldung muss schriftlich erfolgen und wird nicht telefonisch entgegengenommen. Bei Abmeldungen bis 4 Wochen vor dem Veranstaltungstermin wird die Kursgebühr abzüglich der Umtriebsentschädigung (CHF 80.–) zurückerstattet. Bei späterer Abmeldung wird die Kursgebühr nicht zurückerstattet und bleibt geschuldet. Mit der Anmeldung wird eine Bewilligung für eine periodische Kontaktaufnahme per E-Mail (Newsletter) erteilt und Einverständnis mit den vollständigen AGB erklärt. Die vollständigen AGB finden Sie auf [www.fbrb.ch](http://www.fbrb.ch). Auf das Rechtsverhältnis ist ausschliesslich Schweizer Recht anwendbar. Ausschliesslicher Gerichtsstand ist Zürich-Stadt. CHE-112.295.268 MWST



**KALADENT**

**DentistClub**



GAS/ECR/ICR

Nicht frankieren  
Ne pas affranchir  
Non affrancare

50384635  
000001



**DIE POST**

fortbildungROSENBERG  
MediAccess AG  
Hofstrasse 10  
Postfach 257  
8808 Pfäffikon