



B E K B

B C B E

Vorsorgen

Lösungen nach Mass –
für eine finanziell gesicherte Zukunft.

Vorausschauen

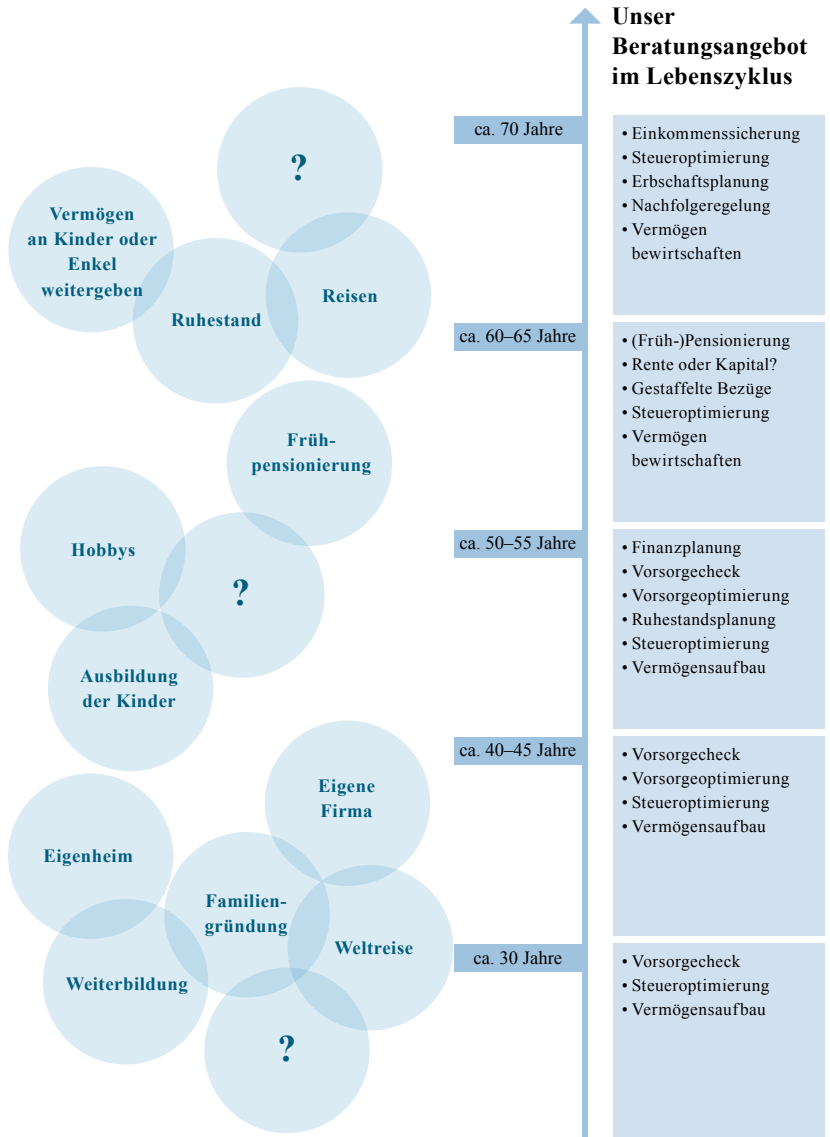


Inhalt

- 1** Zu jedem Projekt das passende Beratungsangebot
- 2** Eigenheim: den Lebenstraum absichern
- 3** Familie: für Ihre Lieben vorsorgen
- 4** Single: für sich alleine sorgen
- 5** Mitten im Leben: Optimieren Sie Ihre Vorsorge
- 6** Pensionierung in Sicht
- 7** Zu jedem Bedürfnis die passende Lösung

1

Zu jedem Projekt das passende Beratungsangebot



Unser Beratungsangebot im Lebenszyklus

ca. 70 Jahre

- Einkommenssicherung
- Steueroptimierung
- Erbschaftsplanung
- Nachfolgeregelung
- Vermögen bewirtschaften

ca. 60–65 Jahre

- (Früh-)Pensionierung
- Rente oder Kapital?
- Gestaffelte Bezüge
- Steueroptimierung
- Vermögen bewirtschaften

ca. 50–55 Jahre

- Finanzplanung
- Vorsorgecheck
- Vorsorgeoptimierung
- Ruhestandsplanung
- Steueroptimierung
- Vermögensaufbau

ca. 40–45 Jahre

- Vorsorgecheck
- Vorsorgeoptimierung
- Steueroptimierung
- Vermögensaufbau

ca. 30 Jahre

- Vorsorgecheck
- Steueroptimierung
- Vermögensaufbau

2

Eigenheim: den Lebenstraum absichern

Ein Eigenheim zu besitzen, hat zweifellos seinen ganz besonderen Reiz. Bei den meisten Kaufinteressenten steht die Finanzierungsfrage zuoberst auf der Dringlichkeitsliste. Jedoch genau so wichtig ist die Überprüfung der gesamten Vorsorgesituation.

Bei der Festlegung des Eigenkapitals, welches zur Realisierung Ihres Traumobjekts nötig ist, stellt sich regelmässig die Frage, ob und in welchem Umfang Sie Vorsorgegelder beiziehen wollen. Während die Auflösung von

Säule-3a-Guthaben in den meisten Fällen problemlos möglich ist, sollten Sie die Auswirkungen eines Pensionskassenvorbezugs sorgfältig prüfen. Wie verändern sich die Leistungen bei Tod und Invalidität? Wie hoch wird die Einbusse im Alter sein? Ist es möglich, diese Lücken wieder zu füllen – und zu welchem Preis?

Mit oder ohne Bezug von Vorsorgeguthaben: Es lohnt sich auf jeden Fall, wenn Sie parallel zur Tragbarkeitsrechnung gleich noch einen Vorsorgecheck machen



Durch eine ganzheitliche und rechtzeitige Planung werden Sie sich ein Leben lang an Ihren eigenen vier Wänden freuen können – wir unterstützen Sie gerne dabei!

lassen. Denn bestimmt wollen Sie Ihr Wohneigentum auch im Falle einer Arbeitslosigkeit oder Invalidität behalten und Ihre Lieben für den Todesfall absichern. Eine gezielte Amortisation Ihrer Hypotheken gewährleistet eine problemlose Tragbarkeit nach der Pensionierung.

Nicht zuletzt sollten Sie Ihre ehegüter- und erbrechtliche Situation überprüfen. Was geschieht bei einer Scheidung? Welche Konsequenzen hat eine spätere Heirat? Wer erbt im Todesfall? Braucht

es besondere Vorkehrungen wie etwa einen Ehe- oder Erbvertrag, ein Testament oder gar alles miteinander?



**Das interessiert Eigenheimbesitzer –
und solche, die es werden wollen**

- Kapital für das eigene Haus/die eigene Wohnung ansparen
- Hypotheken gegen Lohnausfall infolge Arbeitslosigkeit absichern
- Wohn- und Lebenshaltungskosten bei Invalidität sicherstellen
- Das Eigenheim im Todesfall für Angehörige sicherstellen
- Steuern optimieren
- Die Tragbarkeit nach der Pensionierung gewährleisten

3

Familie: für Ihre Lieben vorsorgen

Falls Sie mit dem Thema Vorsorge bisher nicht allzu viel am Hut hatten, wird sich dies wahrscheinlich schlagartig ändern, sobald Sie eine eigene Familie haben. Denn was gibt es Schöneres, als für das Wohl Ihrer Lieben zu sorgen?

Nehmen wir an, Sie haben die Familienform gewählt, bei der ein Partner – häufig der Vater – durch eine Haupterwerbstätigkeit den Unterhalt der Familie gewährleistet. Hier gibt es zwei Problemfelder zu erkennen:

Wie sieht der finanzielle Bedarf der Familie aus, sollte der erwerbstätige Elternteil sterben oder invalid werden? Wie wird die Kinderbetreuung sichergestellt, und wie kann man die Ausbildungspläne der Kinder trotzdem realisieren? Mit der richtigen Vorsorge lässt sich der aktuelle Lebensstandard beliebig absichern.

Vielleicht haben Sie sich für ein Familienmodell entschieden, bei dem sich beide Eltern die Erwerbstätigkeit und Familien-



Individuell wie Ihr Lebensstil sind auch Ihre Bedürfnisse – ein sorgfältiger Vorsorgecheck bringt passende Antworten und griffige Lösungen. Lassen Sie sich umfassend durch uns beraten – es lohnt sich!

arbeit teilen. Leider haben teils zeitlich beschäftigte Personen häufig sehr niedrige Leistungen aus der beruflichen Vorsorge zu erwarten.

Sie ziehen ein Familienleben ohne Trauschein vor? Was in guten Zeiten prächtig funktionieren mag, kann bei einem Unglücksfall drastische Auswirkungen haben. Hinterbliebene Konkubinatspartner stehen vorsorgetechnisch meist sehr schlecht da. Gleichzeitig stellen sich Fragen in Bezug auf die

erbrechtliche Situation, welche bei Nichtverheirateten mit Kindern um einiges komplizierter ist.

Besondere Herausforderungen an die Vorsorge stellen sich Ihnen als Patchwork-Familie, wenn Sie den Ansprüchen all Ihrer Lieben gerecht werden wollen. Als alleinerziehender Elternteil tragen Sie oft die gesamte Verantwortung für die Absicherung Ihrer Kinder.



Diese Vorsorgethemen interessieren Eltern

- Finanzielle Sicherheit für Ehegatten und Kinder gewährleisten
- Kinderbetreuung bei Ausfall des nicht erwerbstätigen Elternteils finanzieren
- Die Ausbildung der Kinder sicherstellen
- Ein Eigenheim erwerben
- Steuern optimieren
- Ehe- und Erbverträge erstellen

4

Single: für sich alleine sorgen

Ob Sie nun überzeugter Single sind oder nach einer Scheidung, einem Todesfall plötzlich alleine dastehen – eines haben Sie wahrscheinlich gemeinsam: Sie wissen, dass Sie die Herausforderungen des Lebens aus eigener Kraft angehen und sich dazu auf Ihr persönliches Urteil verlassen sollten.

Ohne familiäre Verpflichtungen haben Sie natürlich gewisse Vorteile: Sie können sich mehr leisten und sind unabhängig bei der Gestaltung Ihrer Freizeitaktivitäten. Jüngere Singles machen sich

oft keine grossen Gedanken über ihr Einkommen im Alter und konzentrieren sich hauptsächlich auf das Hier und Jetzt. Schade, denn eine frühzeitige Planung und Umsetzung bindet meist viel weniger finanzielle Mittel, als Sie jetzt vielleicht denken. So hat es immer noch Platz für Ihre kurz- und mittelfristigen Pläne. Und nicht zuletzt lassen sich verschiedene Projekte wie der Kauf von Wohneigentum oder die Gründung einer eigenen Firma mit angesparten Vorsorgegeldern finanzieren.



**Nutzen Sie Ihren Freiraum – sorgen Sie vor!
Und lassen Sie sich von der BEKB | BCBE kompetent begleiten.**

Bekanntlich ist das Leben für Alleinstehende stets etwas teurer, als wenn sich mehrere Personen die Kosten teilen. Alles muss selber organisiert und finanziert werden, natürlich auch bei einem Unglücksfall. Während in einem Mehrpersonenhaushalt Betreuung oder sogar Pflege durch Angehörige möglich ist, müssen Sie bei einem länger dauernden Arbeitsausfall oder gar einer Invalidität auf Hilfe von aussen zurückgreifen.



Diese Vorsorgethemen interessieren Alleinstehende

- Lebenshaltung bei Arbeitsunfähigkeit oder Invalidität sicherstellen
- Im Alter finanziell unabhängig bleiben
- Gezielt Vermögen aufbauen und erhalten
- Steuern optimieren

5

Mitten im Leben: Optimieren Sie Ihre Vorsorge

Ist es eine Notwendigkeit, mit vierzig bereits an den Ruhestand zu denken? Sind die finanziellen Weichen um die fünfzig bereits definitiv gestellt? Oder braucht es vielleicht eine neue Optik? Was, wenn sich bisherige Pläne in Rauch auflösen und einem anderen Lebenskonzept Platz machen sollen? Falls Sie derartige Gedanken hegen, sind Sie keinesfalls alleine.

Seit Ihrem Start in die Arbeitswelt mögen bald zwanzig oder mehr Jahre vergangen sein.

Vielleicht stecken Sie mitten in einer erfolgreichen Karriere. Oder Sie möchten eine völlig andere berufliche Herausforderung ins Auge fassen, die Gründung einer eigenen Firma etwa. Vielleicht brauchen Sie auch mehr Zeit für sich selber und wollen etwas kürzertreten. Vielleicht sind Sie erst unlängst auf den Geschmack einer eigenen Familie gekommen, welcher Sie einen Grossteil Ihrer Ressourcen widmen. Oder Sie geniessen neue Freiheiten, da Ihre Kinder schon ausgeflogen sind. Alles ist mög-



Durch eine gezielte Vorsorge- und Finanzplanung unterstützen wir Sie in Ihren Vorhaben. Warten Sie nicht länger, stellen Sie die Weichen noch heute – es lohnt sich!

lich in diesen spannenden Zeiten! Derart unterschiedliche Lebensentwürfe stellen eine echte Herausforderung an die Planung Ihrer Vorsorge dar, gerade in Zeiten der Veränderung.

Was immer Sie unternehmen, zwei Dinge werden Sie bestimmt im Laufe der Jahre festgestellt haben: Einmal daran gewöhnt, wird es schwierig, auf den gewohnten Lebensstandard verzichten zu müssen. Und: Die Zeit vergeht rasend schnell. Zwei Umstände, denen es zu begegnen

gilt, statt das Thema Altersvorsorge vor sich herzuschieben. Insbesondere, wenn Sie vielleicht von einer Frühpensionierung träumen.



Diese Vorsorgethemen interessieren in der Lebensmitte

- Gezielt Vermögen aufbauen und erhalten
- Massgeschneiderte Vorsorgelösungen in die Wege leiten
- Vorsorgelücken schliessen
- Flexible Finanzplanung
- Steuern optimieren
- Finanziellen Spielraum für die Ruhestandsplanung ausloten

6 Pensionierung in Sicht

Früher oder später werden auch Sie dieses Ziel vor Augen haben: die Aufgabe Ihrer Erwerbstätigkeit. Für die meisten ist es ein sehr einschneidender Zeitpunkt. Sei es, dass die lang ersehnte Freiheit mit all ihren neuen Chancen und Möglichkeiten endlich vor der Tür steht oder dass sich ein wenig Angst vor einer unbekannteren Leere breitzumachen droht. Umso wichtiger ist es, die nötigen Entscheidungen in Sachen Vorsorge gezielt und vor allem richtig zu fällen.

Eine der häufigsten Fragen betrifft das Kapitel «Rente oder Kapital», wenn es um den künftigen Bezug der Pensionskassengelder geht. Die Antwort hängt von mehreren, teilweise sehr individuellen Faktoren ab. Angefangen bei der Höhe des Kapitals. Daneben spielt Ihr aktueller Gesundheitszustand ebenso eine Rolle wie Ihr Zivilstand. Es muss geklärt sein, wer in welchem Umfang von allfällig unverbrauchtem Kapital profitieren kann. Nicht zuletzt steht Ihr persönliches Sicherheitsbedürfnis im Zentrum.



Bereiten Sie Ihren Ruhestand mit einer gezielten Finanzplanung vor!

All diese Punkte gilt es, sorgfältig zu klären und gegeneinander abzuwägen. Holen Sie sich professionelle Unterstützung bei dieser wichtigen Entscheidung! Unsere Berater helfen Ihnen gerne dabei.

Rund um die Pensionierung lauern auch einige Steuerfallen. Eine gezielte Planung und Staffelung beim Bezug von Vorsorgegeldern spart manchen Steuerfranken. Sie werden Ihre Ersparnisse und Anlagen überprüfen und anpassen wollen. Hierzu brauchen Sie einen Finanzplan, welcher Ihnen

stets im richtigen Zeitpunkt das nötige Geld bereithält. Natürlich auch für zusätzliche Wünsche, die Sie sich nun endlich erfüllen wollen wie Reisen und den Ausbau Ihrer Hobbys.

Vergessen Sie nicht, Ihre Erbschaftsplanung an die Hand zu nehmen: Wen möchten Sie dabei begünstigen? Oder wollen Sie Ihr Geld schon heute verteilen, um Ihren Kindern den Traum eines Eigenheims zu ermöglichen oder den Enkeln die Ausbildung zu finanzieren?

Diese Vorsorgethemen interessieren rund um die Pensionierung

- Finanzielle Unabhängigkeit bewahren
- Attraktive Renditen mit optimaler Sicherheit verbinden
- Auf Lebenszeit ein angemessenes Einkommen erzielen
- Überbrückung finanzieller Engpässe bei einer Frühpensionierung
- Den Ehe- oder Lebenspartner besserstellen
- Steuern optimieren
- Vermögen gezielt weitergeben



Zu jedem Bedürfnis die passende Lösung

Ihre Bedürfnisse

- Pensionskassenkapital vorübergehend sinnvoll anlegen
- In ein paar Jahren ein Eigenheim erwerben
- Finanzielle Unabhängigkeit auch nach der (Früh-)Pensionierung bewahren
- Vorsorgelücken schliessen (zum Beispiel nach einem beruflichen Wiedereinstieg)
- Startkapital für eigene Firma aufbauen
- Steuern optimieren
- Flexibilität bei der Einzahlung
- Gezielt Vermögen aufbauen und gleichzeitig von der Entwicklung der Börse profitieren
- Steuern optimieren
- Langfristig eine höhere Rendite erzielen
- Sparziele sicher erreichen
- Massgeschneiderten Vorsorgeschutz geniessen
- Familie und Lebenspartner für den Todesfall absichern
- Lebenshaltungskosten bei einer Invalidität gewährleisten
- Ungenügende gesetzliche Risikoleistungen ergänzen
- Hypotheken gegen Lohnausfall infolge Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit absichern
- Finanzielle Notsituationen überbrücken
- Kredite und Darlehen im Falle einer Erwerbsunfähigkeit oder eines Todesfalls absichern
- Nach einem Todesfall das Eigenheim für Angehörige und Lebenspartner sicherstellen
- Finanzielle Sicherheit für Angehörige, Lebens- und Geschäftspartner gewährleisten
- Vorsorgeschutz mit attraktiven Fondsanlagen kombinieren
- Steuerfreie Erträge erzielen
- Zeitlich limitiertes Einkommen mit mindestens 100% Kapitalschutz per Endverfall
- Die Altersvorsorge stärken und gleichzeitig von hoher Flexibilität profitieren
- Auf Lebenszeit ein garantiertes Einkommen erzielen
- Durch massgeschneiderte Lösungen den Ehe- oder Lebenspartner besserstellen
- Überbrückung finanzieller Engpässe bei Frühpensionierung
- Gezielt Vermögen aufbauen und gleichzeitig von der Entwicklung der Börse profitieren
- Jederzeit Kapital beziehen können – auch als gestaffelte Bezüge nach der Pensionierung
- Die Ausbildung der Kinder finanzieren
- Wünsche und Träume aller Art realisieren

Unsere Lösungen

BEKB | BCBE Freizügigkeitskonto

BEKB | BCBE Sparen 3-Konto

Wertschriftensparen

BEKB | BCBE Fondssparplan Sparen 3

Swisscanto Safe Sparzielversicherung

Swisscanto Safe Risikoversicherung

Hypothek mit Lohnausfall-Schutz

Swisscanto Safe Kreditversicherung

Swisscanto Life Invest

Swisscanto Income Plan Garant

Swisscanto Life Time

BEKB | BCBE Fondssparplan

Swisscanto Flex Invest

Ihre Notizen

BEKB | BCBE – Ja gärn!

Zentrale/Information	031 666 11 11	Mürren	033 855 20 76
E-Mail	bekb@bekb.ch	La Neuveville	032 752 35 23
Internet	www.bekb.ch	Nidau	032 331 82 51
Fax	031 666 60 40	Niederbipp	032 633 23 44
CantoPhone/CantoMobile/ CantoFax	0848 848 666	Oberdiessbach	031 771 05 97
		Oberhofen	033 251 03 10
		Oensingen	062 956 65 74

Niederlassungen

Aarberg	032 392 42 14	Oey	033 681 80 12
Adelboden	033 673 71 71	Orpund	032 355 22 22
Balsthal	062 391 94 70	Ostermundigen	031 939 46 60
Beatenberg	033 841 14 44	Pieterlen	032 372 15 30
Belp	031 812 45 40	Rapperswil	031 879 12 22
Bern-Altstadt	031 318 49 10	Reconvilier	032 481 42 33
Bern-Breitenrain	031 348 45 00	Roggwil	062 929 28 88
Bern-Bubenberglplatz	031 666 11 11	Schönried	033 744 52 11
Bern-Bümpliz	031 994 45 30	Schüpfen	031 879 22 82
Bern-Bundesplatz	031 666 11 11	Schwarzenburg	031 732 46 20
Bern-Eigerplatz	031 376 45 10	Seftigen	033 345 34 26
Bern-Inselspital	031 398 45 20	Sigriswil	033 251 03 10
Biel / Bienne	032 327 47 47	Solothurn	032 626 31 40
Biel-Bözingen	032 342 42 56	Solothurn Private Banking	032 621 09 88
Bolligen	031 918 45 50	Spiez	033 655 55 55
Brienz	033 951 20 53	Steffisburg	034 437 54 12
Büren an der Aare	032 351 57 57	St-Imier	032 942 34 23
Burgdorf	034 428 41 11	Sumiswald-Grünen	034 431 51 35
Corgémont	032 489 25 15	Tavannes	032 481 23 40
Egerkingen	062 956 65 74	Thun-Bahnhofstrasse	033 227 11 11
Frutigen	033 672 39 44	Thun-Marktgasse	033 221 54 60
Grenchen	032 653 44 70	Thun-Süd, MMM-Zentrum	033 227 11 11
Grindelwald	033 854 13 31	Tramelan	032 486 88 10
Grosshöchstetten	031 711 24 25	Unterseen	033 823 71 60
Gstaad	033 748 74 44	Utzenstorf	032 665 46 44
Gunten	033 251 03 10	Wabern	031 964 46 30
Hägendorf	062 216 93 88	Wangen an der Aare	032 631 27 77
Härkingen	062 956 65 74	Wangen bei Olten	062 956 65 74
Hasliberg Wasserwendi	033 971 33 45	Wattenwil	033 356 16 55
Herzogenbuchsee	062 956 65 11	Wengen	033 855 12 18
Hünibach	033 251 03 10	Wiedlisbach	032 636 10 70
Huttwil	062 959 92 50	Wimmis	033 657 26 26
Ins	032 313 77 20	Worb	031 832 46 40
Interlaken	033 826 61 31	Zollbrück	034 496 81 08
Ittigen	031 918 45 60	Zollikofen	031 914 46 50

Cyberbank BEKB | BCBE net

Phone	031 666 12 60
Fax	031 666 12 55
E-Mail	bekbnet@bekbnet.ch
Internet	www.bekbnet.ch

Ausserdem Bancomaten in

Bern-Liebefeld, Schwarzenburgstrasse 160
Biel-Mett, Poststrasse 17
Ittigen, Autobahnraststätte Grauholz
Langenthal, Bahnhof SBB
Ostermundigen, MM-Zentrum
Solothurn, Hauptgasse 14
Spiez, MM-Zentrum