



50plus



Was auch immer Sie im Leben noch vorhaben – unsere massgeschneiderte Dienstleistung 50plus hilft Ihnen, Ihre Pläne zu realisieren.

fair banking  
**bank coop**

Sich lang ersehnte Wünsche erfüllen, neue Hobbys entdecken oder die schönsten Orte der Welt erkunden. Sie stehen mitten im Leben und die Zeit naht, in der Sie Ihre Ziele verwirklichen können. Mit unserer Dienstleistung 50plus sorgen wir dafür, dass auch finanziell alles nach Plan läuft.



## Faire Dienstleistungen – auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten.

Bei der Bank Coop stehen Sie und Ihre Interessen im Mittelpunkt. Gemeinsam mit Ihnen erarbeiten wir die optimale Lösung passend zu Ihrer individuellen Situation. Vielleicht machen Sie sich bereits Gedanken über die Zeit nach Ihrer Erwerbstätigkeit. Oder Sie möchten sich frühzeitig pensionieren lassen und Ihren gegenwärtigen Lebensstandard dennoch wahren. Mit unserem kostenlosen Finanzcheck 50plus und unserer detaillierten Finanzplanung stellen Sie rechtzeitig die Weichen für Ihre Zukunft. Dabei werden Sie von unseren erfahrenen Spezialistinnen und Spezialisten jederzeit kompetent und verlässlich beraten. Ob in der nächsten Bank Coop-Geschäftsstelle oder bei Ihnen zu Hause – wir sind gerne für Sie da.

### **Fair banking**

Bei allem, was wir tun, ist Fairness unser zentraler Grundsatz. Fair banking bedeutet für uns, Ihnen erstklassige Bankdienstleistungen zu fairen Konditionen zu bieten. Zugleich verpflichten wir uns zu einer fairen, offenen Partnerschaft mit Ihnen als Kundin bzw. Kunde und zu einem fairen Umgang mit der Gesellschaft und der Umwelt.

# Finanzcheck 50plus

Ihre Bedürfnisse ändern sich mit jeder Lebensphase. Mit 50 haben Sie ganz andere Pläne als noch mit 20 oder 30. Womöglich sind die Kinder schon aus dem Haus, das Eigenheim ist teilweise amortisiert und Sie beginnen, den nächsten Lebensabschnitt zu planen. Diese neue Situation wirft zahlreiche Fragen auf:

- Ist eine frühzeitige Pensionierung aus finanzieller Sicht möglich?
- Kann der gewohnte Lebensstandard nach der Pensionierung beibehalten werden?
- Wie lassen sich allfällige Vorsorgelücken schliessen?
- Soll die Pensionskasse in Form einer Rente oder als Kapital bezogen werden?
- Wie lässt sich allenfalls eine höhere Rendite auf dem Ersparten erzielen?
- Ist die Wohnsituation zu überdenken?

Fundierte Antworten auf diese und alle weiteren Fragen sowie konkrete Lösungsvorschläge erhalten Sie beim Finanzcheck 50plus und innerhalb einer auf Ihre Situation zugeschnittenen Finanzplanung.

## Finanzcheck – Ihr Ausblick in die Zukunft

Mit dem kostenlosen Finanzcheck 50plus zeigen wir Ihnen auf, wie Ihre finanzielle Situation zum Zeitpunkt der gewünschten Pensionierung aussehen wird. Wir helfen Ihnen dabei, Ihre Lebenshaltungskosten zu berechnen, und lassen auch diese in die Gesamtbeurteilung einfließen. Darüber hinaus erfahren Sie, welche Vorsorgelücken Sie aufweisen und welche Möglichkeiten Ihnen zur Verfügung stehen, diese Lücken zu schliessen.

## Online-Finanzcheck

Machen Sie Ihren persönlichen Finanzcheck ganz einfach online: [www.bankcoop.ch/finanzcheck](http://www.bankcoop.ch/finanzcheck)

Sie benötigen zum Ausfüllen lediglich Ihren Lohn- und Ihren Pensionskassenausweis. Für einen detaillierten Finanzcheck oder eine umfassende Finanzplanung steht Ihnen Ihre Beraterin oder Ihr Berater gerne zur Verfügung.



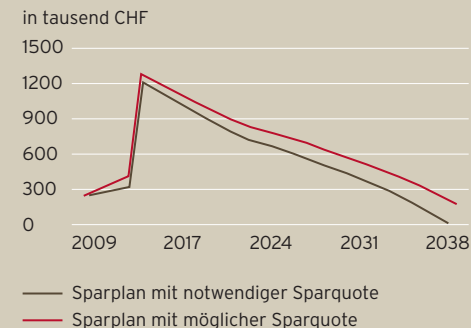
Werner (56) und Sibylle Meier (52) haben sich, abgesehen vom Vorsorgesparen innerhalb der Säule 3a, bislang wenig mit ihrer finanziellen Situation oder gar mit dem Thema Pensionierung auseinandergesetzt. Herr Meier möchte sich nun mit 60 Jahren pensionieren lassen, um familiär zurückgestellte Pläne zu realisieren. Der Finanzcheck der Bank Coop zeigt, ob dies möglich ist.

Im Falle von Herrn Meier ist eine frühzeitige Pensionierung möglich. Um den Lebensstandard nach der Pensionierung halten zu können, sind in den nächsten 4 Jahren etwa CHF 43 000.– anzusparen. Mit einem Fondssparplan und der Anlagestrategie Einkommen (Annahme Rendite = 4%) entspricht dies einem monatlichen Sparbetrag von ca. CHF 800.–. Damit reicht das Vermögen bis mindestens ins Jahr 2035, in welchem Herr Meier sein 85. Lebensjahr erreicht (s. Grafikkurve rot).

### Ausgangslage

Aktuelles Nettoeinkommen pro Jahr, Herr Meier	CHF	110 000
Aktuelles Nettoeinkommen pro Jahr, Frau Meier	CHF	30 000
Lebenshaltungskosten vor und nach Pensionierung	CHF	100 000
Vermögen	CHF	250 000
Pensionskassenguthaben	CHF	700 000
Säule 3a	CHF	100 000

### Vermögensentwicklung

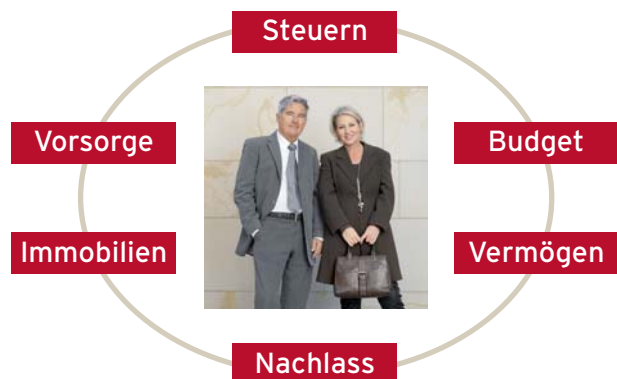


Weitere Fragen, wie z.B. Renten- und Kapitalbezug aus der Pensionskasse oder Steueroptimierungsmöglichkeiten, können mit einer detaillierten Finanzplanung geklärt werden.

# Finanzplanung – Ihre persönliche Standortbestimmung

Mit unserer Finanzplanung schaffen wir Klarheit über Ihre aktuelle finanzielle Situation. Wir bieten Ihnen eine persönliche, umfassende Beratung und massgeschneiderte Angebote in den Bereichen Anlagen, Budget, Immobilien, Vorsorge, Steuern und Nachlass.

Sämtliche Teilgebiete betrachten wir aus einer ganzheitlichen Perspektive, die uns eine optimale Abstimmung erlaubt. Um auch für komplexe Zusammenhänge eine adäquate Lösung offerieren zu können, ziehen wir bei Bedarf ausgewiesene Experten bei.



## Weitere Informationen

Für weitere Auskünfte stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Infoline: 0800 88 99 66  
E-Mail: [info@bankcoop.ch](mailto:info@bankcoop.ch)  
Internet: [www.bankcoop.ch](http://www.bankcoop.ch)

Oder wenden Sie sich an Ihre Geschäftsstelle der Bank Coop. Die Geschäftsstelle in Ihrer Nähe finden Sie im Internet unter [www.bankcoop.ch/standorte](http://www.bankcoop.ch/standorte)

## Beratungsservice

Auf Wunsch beraten wir Sie gerne bei Ihnen zu Hause von 8 bis 20 Uhr. Für eine Terminvereinbarung können Sie uns vorab telefonisch kontaktieren oder kommen Sie spontan bei uns vorbei. Wir freuen uns auf Sie.

0800 88 99 66  
info@bankcoop.ch  
www.bankcoop.ch