

Vorsorge- und Finanzplanung geht alle an...

The logo for PROMEA, consisting of a blue square with the word "PROMEA" in white, bold, uppercase letters.

Unser Ziel ist es, unseren Mitgliedern im Bereich der Sozialversicherungen in allen Bereichen umfassende Dienstleistungen anzubieten. Aus diesem Grund haben wir seit einiger Zeit unser Angebot erweitert. Wir bieten über die D.R.K. Beratung GmbH, Grüningen, auch eine Vorsorgeberatung und Ruhestandsplanung für Betriebsinhaber und deren Mitarbeitende an. Mit der D.R.K. Beratung GmbH haben wir eine vollkommen unabhängige Beratung mit langjähriger Erfahrung, vor allem für KMU-Betriebe, gefunden. Wir freuen uns, wenn Sie und Ihre Mitarbeitenden bei Bedarf davon Gebrauch machen. Als PROMEA-Mitglied ist ein erstes Kontaktgespräch für Sie und Ihre Mitarbeitenden kostenlos.

Sozialversicherungen PROMEA
Geschäftsleitung, Theo Koch

Die Dienstleistungen «Vorsorgeberatung» und «Ruhestandsplanung» sind Dienstleistungen, welche alle bei der PROMEA angeschlossenen Betriebe und deren Mitarbeitende nutzen können. Angeboten wird eine bedürfnisorientierte Beratung; das heisst:

Die Beratung orientiert sich ausschliesslich an Ihren Wünschen und Bedürfnissen. Grundlage für eine Beurteilung bildet die umfassende Bestandsaufnahme der individuellen Verhältnisse. Ziel der Arbeit ist die Entwicklung von Entscheidungs-Grundlagen für die richtige Einschätzung aller sich für die Zukunft bietenden Möglichkeiten. Sie können also sicher sein, dass wir keinen fremden Interessen dienen werden. Auch später, wenn es um die schrittweise Umsetzung von Massnahmen geht, garantieren wir Unabhängigkeit. Auf Wunsch erstellen wir Vergleiche verschiedener Lösungen und Produkte und zeigen die Auswirkungen auf. Damit ist Gewähr geboten für eine produktunabhängige und neutrale Beratung, ohne die anderswo übliche Zielsetzung des Abschlussverkäufers.

Die Beratung umfasst folgende Bereiche:

Vorsorgeberatung

- Bestandsaufnahme und umfassender Ist-Soll-Vergleich bereits eingerichteter Vorsorge-Massnahmen (1. Säule AHV, 2. Säule berufliche Vorsorge BVG, 3. Säule frei und gebunden)
- Aufzeigen von Deckungslücken und Überdeckungen und deren Auswirkungen
- Entwicklung von Entscheidungsgrundlagen (Ausbau und Abbau von Leistungen) unter Berücksichtigung der Auswirkungen (Risiko-Lebenslagen, Ruhestand, Steuersituation, ehe- und erbrechtliche Folgen, Finanzierung Wohneigentum, usw.)
- Planung der Ruhestands-Szenarien (ordentlich und/oder frühzeitig)

Vermögensplanung

- Bestandsaufnahme bereits gebildeter Vermögenswerte (2. Säule berufliche Vorsorge BVG, freie und gebundene 3. Säule, Liegenschaften, usw.)
- Entwicklung von Entscheidungsgrundlagen (z. B. Umschichtung, Wiederanlage) unter Berücksichtigung der Auswirkungen (Absicherung Liquidität für Erwerbs- und Ruhestandszeit, Steuersituation, ehe- und erbrechtliche Bereiche, Planung der Nachfolge im eigenen Unternehmen, Finanzierung Immobilien, usw.)

Finanzplanung

- Aufzeigen von Möglichkeiten und Massnahmen für die weitere Vermögensbildung, Optimierungsmöglichkeiten (z. B. Steuerbereich!)
- Beurteilung Berufliche Vorsorge BVG, z. B. Behandlung der Fragen «Altersrente oder Kapitalauszahlung», «Einkauf/Nachfinanzierung»
- Steuerstrategische Planung von Auszahlungsleistungen und -terminen gebundene/freie Vorsorge (Säulen 3a/3b)

- Finanzierung Wohneigentum (Fragen der direkten/indirekten Amortisation sowie der richtigen Terminierung)
- Abklärung der Risikofähigkeit für die entsprechenden Lebensabschnitte (Würdigung der familiären Umstände wie z. B. Unterstützungspflicht Kinder bis zum Ende der Ausbildungszeit)
- Steuersituation Ist/Soll, Klärung Optimierungspotential
- Planung und Umsetzung von Massnahmen (z. B. Umschichtung, Wiederanlage) unter Berücksichtigung der Auswirkungen (Absicherung Erwerbs- und Ruhestandseinkommen, Steuersituation, ehe- und erbrechtliche Belange, Finanzierung Wohneigentum, usw.)
- Entwicklung von Szenarien für den Ruhestand (Voll- oder Teil-Rücktritt vom Erwerbsleben)

Kosten, Nutzen, Garantie

- Für Unternehmende und Mitarbeitende von bei der PROMEA angeschlossenen Betrieben ist das Erstgespräch inkl. Vorbereitungs- und Reisezeit kostenlos. Darüber hinaus zu erbringende Dienstleistungen werden nach Aufwand verrechnet; wir beraten ausschliesslich auf Honorarbasis nach Ergebnis und zum fest vereinbarten Stundenansatz.
- Im Lieferumfang enthalten sind allfällig vereinbarte Zusatzarbeiten (z. B. Korrespondenz, Fremdklärlungen). Ebenso enthalten ist die anschliessend fortlaufende Kontrolle von Terminen und Massnahmen.
- Spätere Umsetzungsarbeiten auf Wunsch, wie z. B. Evaluation von Anlageinstrumenten und -produkten gegen Verrechnung nach Aufwand.
- Wir garantieren Neutralität und Unabhängigkeit. Als Folge davon sind wir keiner Finanz- und/oder Versicherungs-Gesellschaft verpflichtet.
- Wir verpflichten uns, ausschliesslich die Interessen unserer Beratungsnehmer/Innen zu vertreten.
- Der Verkauf oder die Vermittlung von Versicherungs- oder Finanzprodukten ist nicht möglich.

- Sämtliche persönlichen Informationen werden vertraulich behandelt. Die Weitergabe an Dritte ist ausdrücklich untersagt. Die Daten werden ausschliesslich zur Erstellung der im Auftragsumfang vorgesehenen Dienstleistungen verwendet.
- Auf Wunsch werden elektronisch gespeicherte Daten unter Hinweis der Folgen gelöscht und schriftliche Dokumente zurückgegeben resp. vernichtet.

Übrigens: von wirklich unabhängiger Stelle ausgearbeitete Beratungs- und Planungsarbeiten in der Form und Qualität wie Sie von uns erwartet werden dürfen, verursachen im freien Markt vergleichsweise wesentlich höhere Kosten. Hinzu kommt, dass sich die Investition in unabhängige Beratung nach unserer Erfahrung durch den Mehrfach-Nutzen mehr als selbst finanziert. Machen Sie eine neue Erfahrung und holen Sie sich mindestens eine Zweit-Meinung.

Für eine Anfrage wenden Sie sich bitte direkt an folgende Adresse:

Rudolf Käser
D.R.K. Beratung GmbH
Hofacher 24, 8627 Grüningen ZH

Telefon 044 975 17 22
mail@drk.ch – www.drk.ch



*Rudolf Käser
Dipl. Vorsorge- und
Vermögensberater SPPV
Geschäftsleiter und Inhaber
D.R.K. Beratung GmbH*