

PENSIONSPLANUNG

GUT GEPLANT IN DEN RUHESTAND

PENSIONSPLANUNG

Frühzeitig planen und entspannt den Ruhestand genießen.

WAS BEINHALTET DIE PENSIONSPLANUNG?

Was ist Pensionsplanung? Die Pensionsplanung ist eine umfassende Analyse und Strategie für den finanziellen Übergang vom Erwerbsleben in den Ruhestand. Wir betrachten Ihre Einkünfte aus Vorsorge, Ersparnissen und Anlagen ebenso wie Ihre Ausgaben und die steuerlichen Auswirkungen – und stimmen alles aufeinander ab.

Ziel ist eine nachhaltige, tragfähige Planung, die Ihre finanzielle Unabhängigkeit sicherstellt und Ihren gewohnten Lebensstandard auch nach der Pensionierung bewahrt. So entsteht Klarheit darüber, welche Mittel Ihnen im Ruhestand zur Verfügung stehen und wie Sie diese optimal einsetzen.

UNSER VORGEHEN - IN 4 SCHRITTEN

1.

Standortbestimmung

- Erfassung Ihrer Vorsorgeguthaben aus 1., 2. und 3. Säule (3a und 3b) sowie weiterer Vermögenswerte
- Übersicht über Einnahmen, Ausgaben und bestehende Verpflichtungen

2.

Szenarien entwickeln

- Simulation verschiedener Pensionierungszeitpunkte – inklusive vorzeitiger Erwerbsaufgabe
- Analyse der Auswirkungen auf Vorsorgeleistungen, Steuern & Liquidität

3.

Strategie festlegen

- Empfehlungen für die optimale Nutzung Ihrer Vorsorgegelder
- Steuerlich effiziente Bezugsplanung und Sicherung langfristiger Liquidität

4.

Umsetzung begleiten

- Unterstützung bei der Entscheidung zwischen Kapital- und Rentenbezug
- Persönliche Begleitung bis und über die Pensionierung hinaus

IHR NUTZEN

Was Ihnen die Pensionsplanung mit der Satara AG bringt.

Klarheit & Sicherheit

Sie wissen genau, wie viel Geld Ihnen im Ruhestand zur Verfügung steht – und wie Sie es sinnvoll einsetzen.

Individuelle Optimierung

Massgeschneiderte Strategien nutzen Steuerersparnisse und reduzieren finanzielle Risiken.

Langfristige Stabilität

Ihre Mittel reichen auch dann, wenn Sie sich für eine frühere Pensionierung entscheiden.

Nachhaltige Lebensplanung

Persönliche Ziele wie Reisen oder Immobilienprojekte fügen sich in eine stabile Finanzstrategie ein.

IHRE VORTEILE MIT SATARA



Individuelle Standortbestimmung

Analyse Ihrer finanziellen und beruflichen Situation.



Vorausschauende Planung

Optimale Festlegung des Pensionierungszeitpunkts



Optimierte Vorsorgeleistung

Prüfung & Verbesserung von AHV, Pensionskasse & 3. Säule



Begleitung bis und nach der Pensionierung

Unterstützung bei Planung und Umsetzung

WARUM SCHON AB 50 JAHREN PLANEN?

Eine frühzeitige Planung – idealerweise ab 50 bis 55 Jahren – verschafft Ihnen genügend Zeit, finanzielle Engpässe zu vermeiden, Vorsorgelücken zu schliessen und steuerliche Spielräume voll auszuschöpfen.

✓ **Risiken minimieren:** Frühe Vorbereitung schafft Handlungsspielraum & vermeidet Engpässe.

✓ **Lebensstandard sichern:** Eine durchdachte Strategie deckt den gewünschten Lebensstil ab.

✓ **Flexibel in den Ruhestand:** Auch ein früherer Austritt wird mit seinen Folgen durchgerechnet.

✓ **Steuern optimieren:** Gestaffelte Kapitalbezüge senken die Steuerlast spürbar.

JETZT TERMIN VEREINBAREN

Wir schaffen Strukturen, die Ihnen Freiräume geben – für einen sicheren, selbstbestimmten und sorgenfreien Ruhestand.

☎ +41 44 244 76 76

✉ contact@satara-ag.ch

🌐 www.satara-ag.ch

📍 Badenerstrasse 549
8048 Zürich



Dimitar Satara
CEO & Inhaber

FÜR WEN IST UNSERE PENSIONSPLANUNG GEEIGNET?

Für alle, die ihren Übergang in den Ruhestand frühzeitig und sorgenfrei gestalten möchten – insbesondere für Personen ab 50 Jahren, die sich bei folgenden Themen Klarheit verschaffen wollen:

- Festlegung des Pensionierungszeitpunkts
- Vorzeitige Pensionierung oder Teilpensionierung
- Entscheidung zwischen Kapital- & Rentenbezug
- Schliessen von Vorsorgelücken (AHV, Pensionskasse, Säule 3)
- Steueroptimierter Bezug der Vorsorgeguthaben
- Sicherung des Lebensstandards im Ruhestand

KONTAKT & NÄCHSTE SCHRITTE

Vereinbaren Sie ein unverbindliches Erstgespräch – persönlich bei uns in Zürich oder digital.

Gemeinsam analysieren wir Ihre aktuelle Situation, identifizieren Potenziale und entwickeln eine Strategie, die zu Ihren Zielen und Ihrer Lebensphase passt.



Satara AG
Badenerstrasse 549, 8048 Zürich
+44 244 76 76
contact@satara-ag.ch
www.satara-ag.ch