



Fachbericht

Finanzen

Altersplanung

Wenn die Pensionierung immer näher rückt
und alle Zeichen auf „Unklar“ stehen.

Altersplanung mit Garantie

Autoren:



Roland Siegrist, CEO

Versicherungsfachmann. 15 Jahre im Vorsorgebereich (Patria und Helvetia). Danach 16 Jahren selbständig als neutraler Makler mit Fokus auf Vorsorge- und Altersplanung sowie Steueroptimierungen (ehemaliger Steueramtsvorsteher)



Yvonne J. Stucki-Vast, Verkaufsleiterin

Finanzfachfrau mit 30jähriger Erfahrung im In- und Ausland. Kennt die Bedürfnisse von Privatinvestoren grundlegend. Seit 2004 selbständig

Firma:

AP-Altersplanungs AG

Flugplatzstrasse 5
CH-8404 Winterthur

Tel: +41 (0)52 320 10 75

Mob +41 (0)79 567 24 93

www.ap-altersplanungs-ag.ch

r.siegrist@ap-altersplanungs-ag.ch

y.stucki@ap-altersplanungs-ag.ch

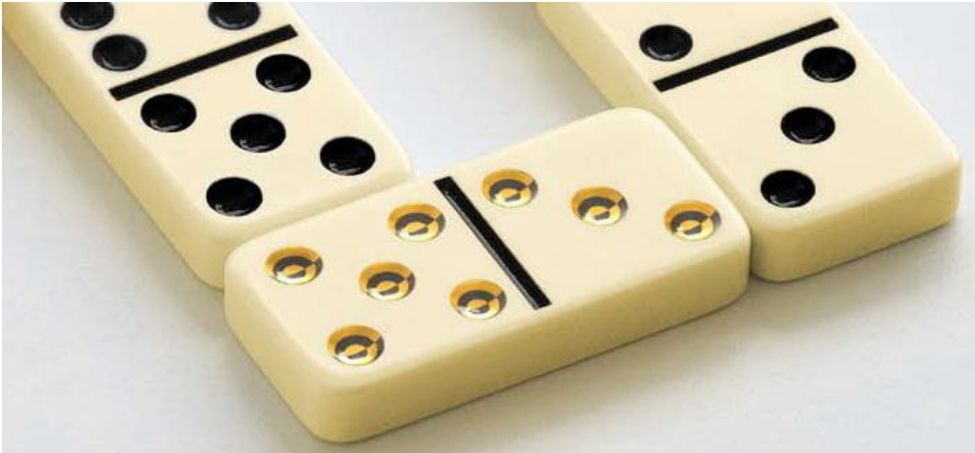
Die AP-Altersplanungs AG steht für Erfahrung und optimierte Lösungen in der Planung und Ausführung der finanziellen Vorsorge im Alter. Ins besonders für ein lückenlose Altersvorsorge mit Garantie.

Datum: 15. September 2012

1. **Erfolg ersetzt alle Argumente**
2. **Lückenlose Altersvorsorge mit Garantie**
3. **4 Partner - 1 Ziel : Die sorgenfreie Altersvorsorge**
4. **Planung der Vorsorge**

1. Erfolg ersetzt alle Argumente

Vorsorge- und Altersplanung kann man nicht früh genug beginnen!



Ein Fall aus der Praxis:

Das Ehepaar Müller kam mit uns in Kontakt als beide 50 Jahre alt waren. Wohl ist es bis zur Pensionierung noch einige Jahre hin, doch die heutigen Medien verunsichern immer mehr Menschen. Familie Müller wollte, durch unsere unverbindliche und kostenlose Beratung, Klarheit bekommen, wie es denn für sie beide aussehen könnte nach der Pensionierung.

Zuerst erklären wir „das Herz“ der Planung – die Investition
Möglichst unter Einbindung der bereits bestehenden Investitionen.

– daraus erklärt sich auch die von uns betonte Garantie.

Wir wählen eine Fondslösung (in CHF) für risikoscheue Anleger, welche ihre Einzahlungen in die private Vorsorge ohne Verluste zurückbezahlt wünschen, aber trotzdem an Kurssteigerungen der europäischen Aktienmärkte partizipieren wollen.

Die Höchststand-Garantie ist Ihre zusätzliche Sicherheit, Ihre langfristigen Anlageziele ohne Kursrückschläge zu erreichen. Der Höchststand-Garantiewert wird monatlich festgesetzt und ist Ihnen zum Ablauftermin sicher.

Das heisst: Der Wert Ihrer Investments kann nicht mehr sinken, wenn Sie Ihre Anteile halten.

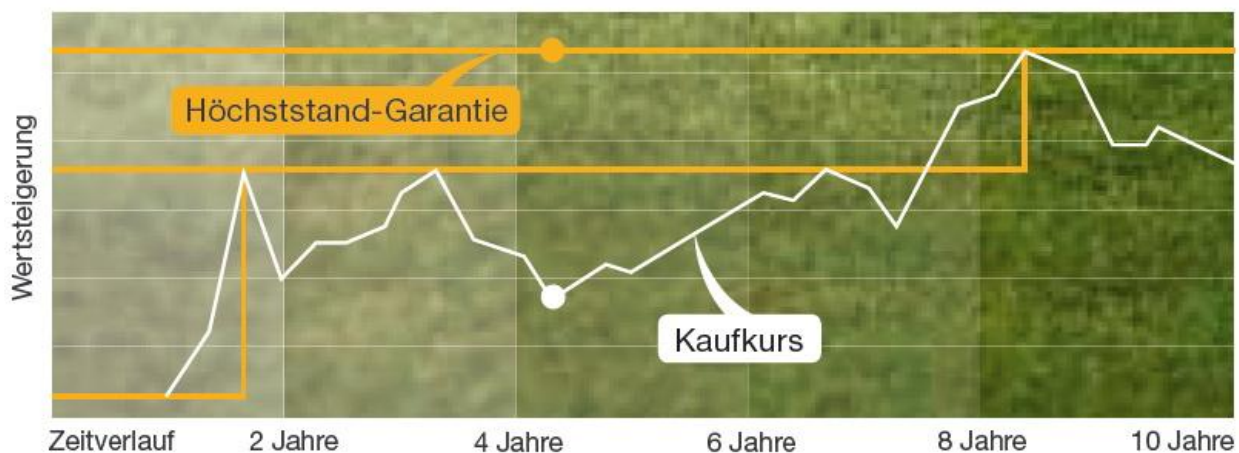
2. Lückenlose Altersvorsorge mit Garantie

Der DWS (CH) Pension Garant Fond hat sich in den letzten Jahren als ein bevorzugtes Werkzeug heraus kristallisiert. Er erfüllen die Anforderungen des BVV2 und kann somit in der freien und der gebundenen Vorsorge eingesetzt werden.

Der DWS (CH) – Pension Garant verkörpert die Fondslösung für risikoscheue Anleger, welche ihre Einzahlungen in die private Vorsorge ohne Verluste zurückbezahlt wünschen, aber trotzdem an Kurssteigerungen der europäischen Aktienmärkte partizipieren wollen.

Die Höchststand-Garantie ist Ihre zusätzliche Sicherheit, Ihre langfristigen Anlageziele ohne Kursrückschläge zu erreichen. Der Höchststand-Garantiewert wird monatlich festgesetzt und ist Ihnen zum Ablauftermin sicher.

Das heisst: Der Wert Ihrer Investments kann nicht mehr sinken, wenn Sie Ihre Anteile halten.



Sicherheit und Performance – für Ihre ganz persönliche Vorsorgelösung

Obige Grafik zeigt den Mechanismus – der Kunde kauft JEDEN Monat einen fixen Betrag dieses Fonds – die orange Linie ist die Höchststand-Garantie (auf Ablauf nach 10 Jahren).

Somit kann einmal erwirtschafteten Gewinn (Käufe tiefer als die Höchststand-Garantie) nie mehr verlorengehen!

Durch gezielt Kontrollfragen stellen wir sicher, dass der Interessent / Kunde uns versteht. Familie Müller kann dieses einleuchtende Prinzip leicht verstehen.

Nun kommt das Wichtigste – die Garantie und Sicherheit der Vorsorge- und Altersplanungsgelder von Frau und Herr Müller!

3. Vier Partner- ein Ziel : Die sorgenfreie Altersvorsorge



Die Bank mit Staatsgarantie

Die St. Galler Kantonalbank wurde 1868 gegründet. Das Stammhaus besitzt eine Staatsgarantie und ein Aa1-Rating von Moody's. Zentrale Erfolgsfaktoren der St. Galler Kantonalbank Gruppe sind die kompromisslose Ausrichtung auf die Bedürfnisse der Kunden, die laufende Kostenkontrolle und die konsequente Anwendung der Risikopolitik.



Massgeschneiderte Versicherungs- und Vorsorgelösungen im 21. Jahrhundert

Liechtenstein Life Assurance AG ist eine international operierende, unabhängige und private Versicherungsgesellschaft mit Sitz in Schaan, Fürstentum Liechtenstein. Unter dem Motto «Produktintelligenz und Beratungskompetenz am Standort Liechtenstein» bietet das Unternehmen ihren Kooperationspartnern eine unabhängige Produkt- und Kompetenzplattform an.



Aus Geld ein Vermögen machen

Die DWS Investments ist eine der führenden Gesellschaften für Investmentfonds in Europa. Bereits zum 7. Mal in Folge erhielt die DWS Investments den begehrten «Standard & Poor's Fund Award» als die beste grosse Fondsgesellschaft der Schweiz über 10 Jahre – Kategorie grosse Gruppen. Zusätzlich erlangte DWS Investments diesen Preis auch für die Periode über 1 Jahr.



Garantiert sichere Anlageprodukte

Die AP Altersplanungs AG ist ein unabhängiges, schweizerisches Unternehmen, das garantierte, sichere Anlageprodukte mit einem flexiblen und transparenten Konzept anbietet. Oberstes Ziel der bestens geschulten und lizenzierten Makler ist es, das Vermögen ihrer Kunden nicht nur zu sichern, sondern vor allem auch gewinnbringend anzulegen.

4. Planung der Vorsorge

Das Prämienkonto sowie die Fondanteile unserer Kunden sind bei der St. Galler Kantonalbank (mit Staatsgarantie)

Die steuerliche Optimierung liegt in einer 3a Police (Die jährlichen Beiträge von 3a Police können von den Steuern abgezogen werden) oder einer 3b Police (Auszahlungen von 3b Policen sind steuerfrei).

Wir wählen die LiechtensteinLife Gesellschaft. Diese zahlt auf das Prämiendepot (bei der St. Galler Kantonalbank) eine Verzinsung von 2.2 %, erhebt keinen Zuschlag für unterjährige Zahlweise, erhebt keinen Ausgabeaufschlag auf den Fond. Prämienpausen von 3 x 2 Jahren sind erlaubt. Dies bei gleichzeitigem Erhalt des Versicherungsschutzes.

Somit hat Familie Müller ein äusserst flexibles Konzept, mit welchem sie heute schon beginnen kann. Sei es durch die Optimierung ihrer 3a Police (oft liegt diese in Investitionen, welche dem Risiko der Börsen ausgesetzt sind) oder der Umsetzung von Anlagegeldern in eine 3b Police.

Wir zeigen anhand unseres Konzepts, wie verschiedene Policen zu unterschiedlichen Zeiten ausbezahlt werden. Zum Beispiel eine Police mit Alter 70, eine weitere mit 75, mit 80, mit 85 oder 90 Jahren – dies kann bis zum Alter 100 gehen!

Somit hat Familie Müller immer wieder Geld zu ihrer Verfügung neben der AHV. Die Säule 3a sowie das BVG wird ausbezahlt und somit in den „sicheren Hafen“ und Eigenverantwortung gebracht!

Die Sorgen eines fortwährend sinkenden Umwandlungssatzes für das BVG, die Börsenschwankungen oder noch nicht bekannte politische Eingriffe beeinflussen Familie Müller dann nicht mehr!

Mit diesem Konzept ist Familie Müller abgesichert bis ins hohe Alter.

Diese **ganze Beratung ist unverbindlich und kostenlos!** Familie Meier's erste Investition ist die Bereitschaft zum Zuhören und damit erhält sie ein klares Bild über die wichtige Thematik „Vorsorge- und Altersplanung“.

Was macht uns einzigartig. Unser USP (Alleinstellungsmerkmal) ist das NICHT-Berechnen von eventuellen zukünftigen Gewinnen! (nicht einmal die Verzinsung von 2.2. % des Prämiendepots!). Somit weiss der Kunde exakt, wieviel Geld er wann MINDESTENS ausbezahlt bekommt.

Ein sorgenfreies Älterwerden darf nun beginnen.





AP-Altersplanungs-AG

Flugplatzstrasse 5
CH-8404 Winterthur
Tel: +41 (0)52 320 10 75

www.ap-altersplanungs-ag.ch

r.siegrist@ap-altersplanungs-ag.ch
Mob +41 (0)79 567 24 93

y.stucki@ap-altersplanungs-ag.ch
Mob +41 (0)79 620 70 50