

**VVK** hilft Ihnen in jedem Alter,



**Ihre Träume,  
Wünsche und Ziele  
zu erreichen.**

## **MIT DEM VVK-LEBENSPLAN**

einfach, verständlich, unabhängig

**GEMEINSAM GEPLANT,**



**KLUG ENTSCHIEDEN!**





**Alle, auch Menschen mit wenig Finanzwissen, verdienen eine verständliche, faire und optimale Finanzberatung. Dafür sorgt in jedem Alter der persönliche VVK-Lebensplan.**



Alle Menschen haben eigene Träume, Wünsche und Ziele, die oft ihre Finanzen und ihre Altersvorsorge massiv beeinflussen. Jedoch fehlt den meisten gemäss Umfragen das nötige Wissen über die finanziellen Zusammenhänge der ihnen zur Verfügung stehenden gesetzlichen und privaten Absicherungs-, Renten- und Sparangebote.

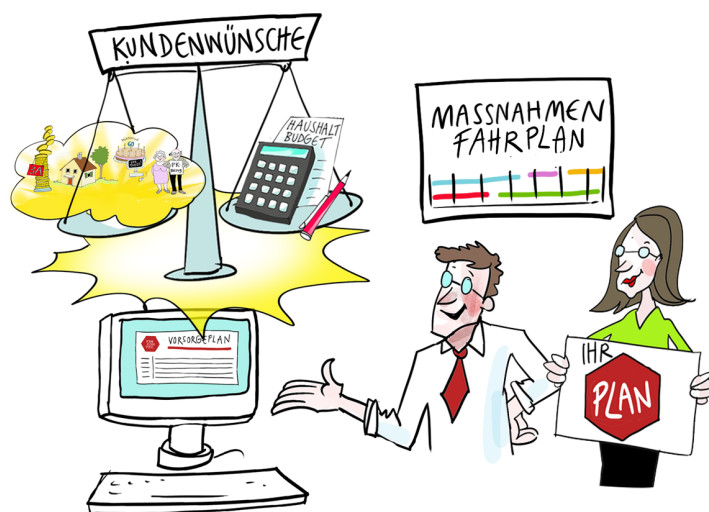
Wir finden, alle Menschen verdienen eine finanzielle Lebensplanung mit ihren Träumen, Wünschen und Zielen im Mittelpunkt. Seit 1997 beraten unsere Expertinnen und Experten deshalb Tausende von Kundinnen und Kunden auf der Grundlage eines individuellen VVK-Lebensplanes. Diese lebenslange kundenorientierte Beratung wird von namhaften Experten als die Zukunft der Finanzberatung angesehen. Bei uns können Sie bereits heute von den Vorteilen eines persönlichen VVK-Lebensplanes profitieren.

Damit wir Sie auf Augenhöhe beraten können, laden wir Sie zuerst in ein VVK-Info-Seminar ein. Hier beantworten wir Ihre wichtigsten Fragen, z.B. zum Lohn- und Pensionskassenausweis, zum Schweizer Sozialversicherungssystem und zu weiteren wichtigen Finanz- und Vorsorgethemen.

Nach dem Seminar bieten wir allen einen kostenlosen ersten Beratungstermin bei ihnen zu Hause an, von welchem praktisch alle Teilnehmenden dankbar Gebrauch machen. In diesem Gespräch erhalten Sie von unseren Beraterinnen und Beratern aufgrund Ihrer Angaben eine erste Einschätzung Ihrer finanziellen Situation in Bezug auf die persönlichen Träume, Wünsche und Ziele. Diese zeigt Ihnen klar auf, ob sich ein VVK-Lebensplan auch für Sie lohnt.



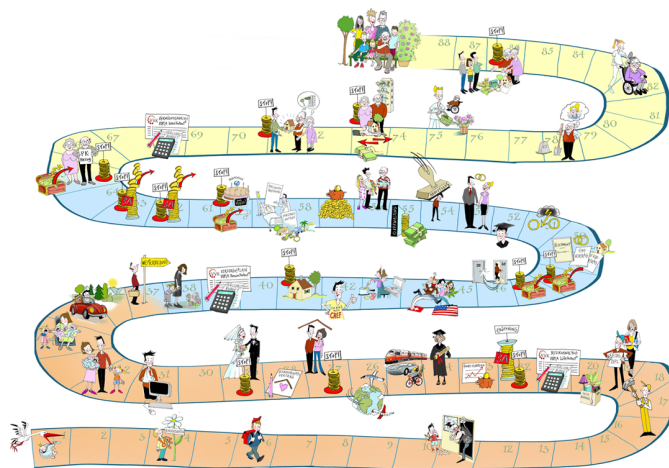
Nach der Auftragserteilung erstellen unsere Lebensplan-Experten nach dem von uns entwickelten **SafePension-Prinzip** Ihren eigenen VVK-Lebensplan auf Grund Ihrer persönlichen Informationen und Zahlen, Ihre IST-Situation. Damit erhalten wir gemeinsam Aufschluss über Ihr finanzielles Leben, ähnlich, wie der Hausarzt aufgrund der Blutwerte Ihren Gesundheitszustand erkennt. Dank der verständlichen Übersicht profitieren Sie doppelt: Sie kennen Ihre finanziellen Möglichkeiten und verstehen die empfohlenen Massnahmen. Unsere Fachleute werden zu Ihren privaten Finanzcoaches.



Auf einen Blick sehen Sie und Ihr Finanzcoach die Optimierungschancen, Absicherungslücken, Steuereinsparungen und sinnvollen Spar- und Anlagemöglichkeiten sowie deren Entwicklung über die Jahre. Das mit Hilfe des Haushaltsbudgets errechnete Sparpotenzial zeigt Ihnen genau, welche Wünsche Sie sich gleich und welche Sie sich später mit den passenden Massnahmen leisten können. Zudem erhalten Sie präzise Aussagen zu Ihren zukünftigen Renten aus AHV und Pensionskasse, den Auswirkungen der angesparten Säule-3a-Kapitalien und zu Ihrem privaten Vermögen. Gleichzeitig kennen Sie Ihre bestehenden Absicherungen im Invaliditäts- und Todesfall. Damit können Sie weitere wichtige Fragen beantworten: Soll ich in die Pensionskasse nachzahlen?, Beziehe ich die Rente oder das Kapital aus der Pensionskasse?, etc. Mit Ihrem eigenen VVK-Lebensplan besitzen Sie eine wertvolle Hilfe zur Erreichung Ihrer Träume, Wünsche und Ziele.



**Der persönliche VVK-Lebensplan kann nicht mit den üblichen Finanzplänen verglichen werden.** Er ist die individuelle Basis, die Sie mit Ihrem Finanzcoach anpassen können, falls sich Ihre Lebensumstände ändern. Denn rund vierzig Lebensereignisse, wie z.B. Heirat, Babypause, Kauf einer Liegenschaft, Invalidität, Frühpensionierung, etc. prägen und verändern oft den geplanten Verlauf des Lebens. Mit dem VVK-Lebensplan und dem aktiven Finanzcoaching sorgen Sie frühzeitig dafür, dass Sie finanziell auf alle Eventualitäten vorbereitet sind.



Die sich aus dem Plan ergebenden notwendigen Massnahmen und Optimierungen werden in einem ausführlichen Fahrplan festgehalten. Mit dem jährlichen Vorsorge- und Finanzcheckup mit Ihrem Finanzcoach stellen Sie sicher, dass dieser eingehalten wird und Ihre Träume, Wünsche und Ziele, aber auch die errechneten Steuereinsparungen erreicht werden. Diese gesetzlich geforderte periodische Überprüfung lohnt sich für Sie, denn erfahrungsgemäss sparen unsere Kundinnen und Kunden damit im Durchschnitt rund CHF 58'000 an Steuern.





# Unsere Verbands- und Businesspartner:

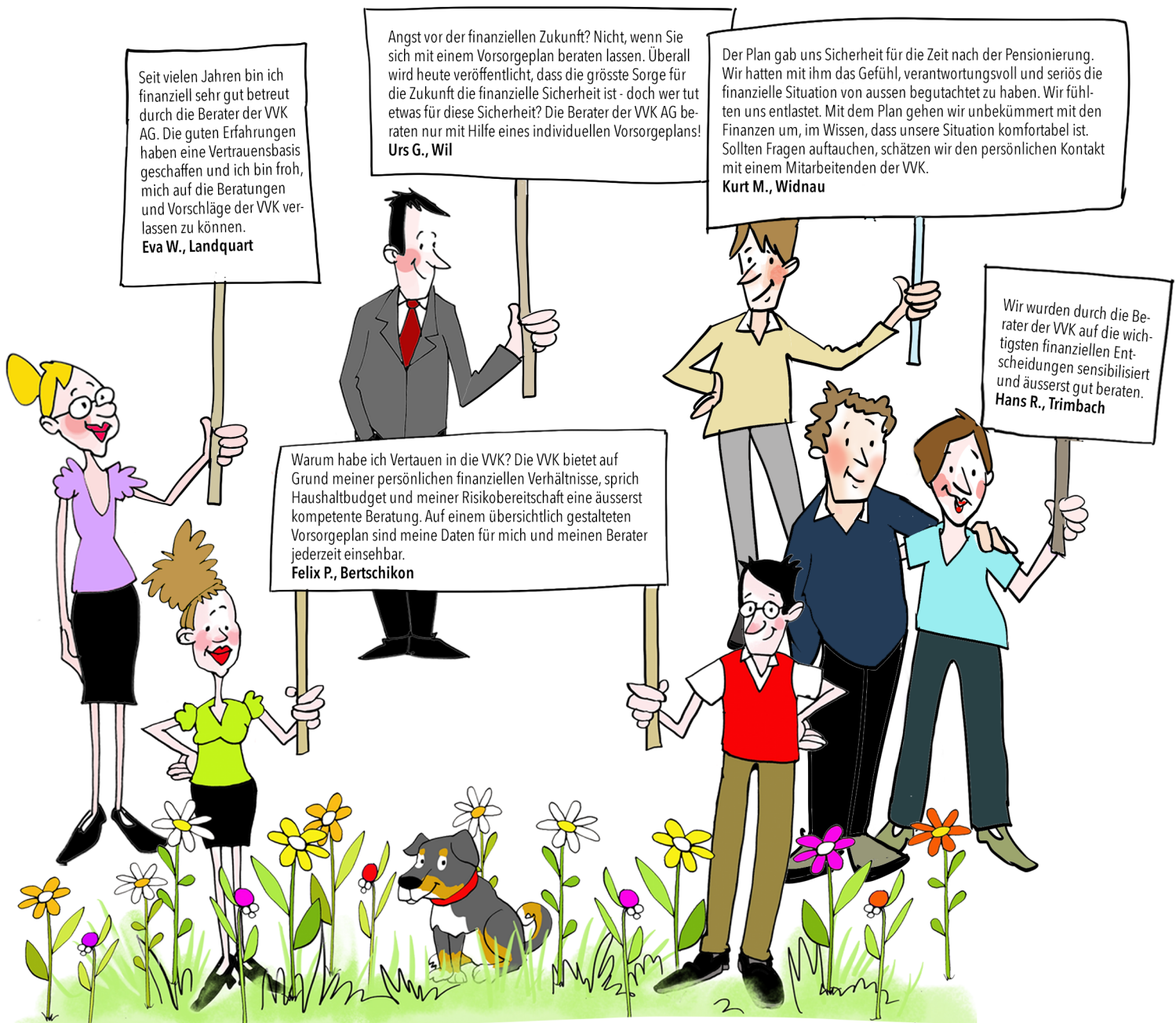


**kaufmännischer  
verband**

mehr wirtschaft. für mich.



## Das sagen unsere Kundinnen und Kunden:



Ihre VVK-Lebenspläne werden mit der von unseren Mitarbeitenden entwickelten revolutionären Finanzberatungssoftware FinConPro unseres Schwester-Unternehmens FinConTec AG berechnet.

**FIN  
CON  
TEC.**



Vorsorge- und  
Vermögenskonzepte AG

Hauptstrasse 53 • 9053 Teufen • Tel: +41 71 333 46 46 • Web: [www.vvk.ch](http://www.vvk.ch) • Mail: [info@vvk.ch](mailto:info@vvk.ch)