

Vorsorge-Gutachten

Stand 01/2011



Mit dem neuen „Vorsorge-Gutachten“ erweitert die Valida Consulting ihre Palette an Dienstleistungen. Versicherungsmathematiker und Pensionsexperten erstellen dabei detailgenaue Berechnungen über künftige zu erwartende Pensionsleistungen aus staatlicher, betrieblicher und privater Vorsorge. In der Berechnung wird jeweils auf die ganz spezifisch individuelle Situation des Kunden eingegangen. Auch die zukünftige Beitragsentwicklung findet Berücksichtigung.

Auf Grundlage dieser Berechnungen erarbeiten die Berater individuelle, maßgeschneiderte Konzepte für die Optimierung der Vorsorge und die Maximierung der Pensionsleistungen. Wie aus zahlreichen bisherigen individuellen Auswertungen ersichtlich ist, kann insbesondere durch den Nachkauf von Ausbildungs- und Studienzeiten die zukünftige Pensionsleistung aus der staatlichen ASVG-Pension enorm aufgewertet werden.

Ihre Vorteile

- Überblick über Ihr Pensionseinkommen und Auswertung der gesetzlichen Pension
- Ab wann können Sie eine gesetzliche Alterspension beziehen?
- Wie hoch wird diese voraussichtlich sein?
- Ist es möglich, eine vorzeitige Alterspension in Anspruch zu nehmen?
- Zahlt sich ein Nachkauf von Schul- und Studienzeiten aus?
- Wie ist die Rentabilität des Nachkaufs im Vergleich zu einer privaten Vorsorge?

Wie erfolgt die Berechnung?

Wir kalkulieren Ihre gesetzliche ASVG-Pension ausgehend vom persönlichen Versicherungseinkommen. Auch Einkommenslücken und Auslandstätigkeiten können behandelt werden. Je nach Höhe des von Ihnen mitgeteilten Einkommens, das Sie für die Zeit bis zur Pension erwarten, ermitteln wir Ihre voraussichtliche gesetzliche Pension. Selbstverständlich ist es möglich, verschiedene Szenarien zu berechnen.

Welche Informationen werden für die Berechnung benötigt?

Für eine näherungsweise Vorausberechnung der gesetzlichen Pension benötigen wir Informationen über den bisherigen Versicherungsverlauf. Eine Aufstellung der Versicherungszeiten und Beitragsgrundlagen der gesetzlichen Sozialversicherungsanstalt ist dazu als Quelle am besten geeignet.

Wie wird das Ergebnis der Berechnungen dargestellt?

Damit die Pensionslückenberechnung aussagekräftig ist, stellen wir für Sie das Verhältnis Aktiveinkommen und Pensionseinkommen mit Nettowerten – das heißt nach Abzug von Sozialversicherungsabgaben und Steuern – dar.