

## Privileg 50 – eine Erfolgsgeschichte

Im Januar 2007 lancierte die LUKB das Service-Paket Privileg 50 und erfüllt damit seither täglich gezielt die Ansprüche zahlreicher Kundinnen und Kunden ab 50 Jahren. Dies zeigen die gegen 1'500 Beratungen in den vergangenen knapp fünf Jahren zur finanziellen Planung der Pensionierung deutlich.

Bereits bei der ersten Privileg 50 Informationsveranstaltung im Frühling 2007 zum Thema «Was schafft mehr Freiheit: Kapital oder Rente?» erhielt die LUKB durch die vielen Anwesenden die Bestätigung, dass dieses Thema auf grosses Interesse stösst. Seither unterstützt die LUKB täglich Personen bei der finanziellen Planung ihrer Pensionierung und hilft ihnen dabei, zentrale Fragen zu beantworten: Wann kann ich es mir leisten, in Pension zu gehen? Wie gross wird mein finanzieller Spielraum sein? Wie lassen sich allfällige Vorsorge-lücken schliessen? Was muss ich aus steuerlicher Sicht beachten? Empfiehlt sich eine Rente oder der Kapitalbezug?

### Grosse Nachfrage von Beginn an

2007 begann die LUKB mit einem Zwei-Mann-Team – Roger Gabathuler und Eligius Wicki – Pensionierungsberatungen durchzuführen. Aufgrund der grossen Nachfrage

### Service-Paket Privileg 50 – was ist das?

Mit dem Service-Paket Privileg 50 bietet die LUKB Personen ab 50 Jahren ein vielfältiges, attraktives Angebot: Dieses umfasst die Beratung zur Pensionierungsplanung sowie das Spar- und Fondskonto Privileg 50. Das Sparkonto Privileg 50 bietet neben einem Vorzugszins auch regelmässig Spezialangebote, wie beispielsweise vergünstigte Eintritte für das Verkehrshaus oder Schifffahrten auf dem Vierwaldstättersee. Ebenfalls im Paket enthalten sind verschiedene Veranstaltungen und Seminare, an denen Fachspezialisten über die zentralen Themen der Pensionierungsplanung referieren.

Weitere Informationen unter [www.lukb.ch/privileg50](http://www.lukb.ch/privileg50)

erhielt das Team bereits nach wenigen Monaten durch Andreas Büchi Verstärkung. Heute, knapp fünf Jahre später, zählt das Spezialistenteam «Finanz- und Pensionierungsberatung» zehn Fachkräfte. Roger Gabathuler leitet das Team und kann nach wie vor auf seine beiden kompetenten Berater aus der Anfangszeit zählen.

### Über 400 Beratungen pro Jahr

Das Interesse an den Beratungen ist ungebrochen hoch: 2007 führten Roger Gabathuler und sein Team rund 150 Beratungen durch, 2010 waren es bereits über 400. Seit 2011 bietet die LUKB das Service-Paket Privileg 50 auch ausserhalb des Kantons Luzern an, um weiteren Personen die Mög-

lichkeit zu bieten, von der jahrelangen Beratungserfahrung der LUKB zu profitieren.

Wer sich von den Spezialisten der LUKB beraten lässt, erhält einen persönlichen Beratungsbericht mit einem ausführlichen Massnahmenplan. Dieser zeigt Schritt für Schritt auf, was wann auf dem Weg zur Pensionierung zu tun ist. Für die Ausarbeitung der Planung verrechnet die LUKB 500.00 Franken. Bei der Beratung wird nicht nur aufgezeigt, welche unterschiedlichen finanziellen Möglichkeiten jemand bei der Pensionierungsplanung hat, sondern es wird auch immer eine Empfehlung für die Umsetzung abgegeben. Dies wird von den beratenen Personen sehr geschätzt.



**Philipp Weibel,**  
**Kundenberater der Luzerner Kantonalbank am Löwenplatz**  
**Zürichstrasse 12 in Luzern**

Direktwahl 041 206 37 80  
[www.lukb.ch](http://www.lukb.ch)