



Die Finanzplanung

Möchten Sie wissen, wie Ihre Einkommenssituation zum Zeitpunkt der Pensionierung aussieht und wie lange Ihr Vermögen fürs Alter reicht? Ist ein frühzeitiger Ausstieg aus dem Berufsleben eine Option für Sie? Interessieren Sie sich für Vermögens- und Steueroptimierungen?

In einem persönlichen Gespräch analysieren unsere Spezialisten gemeinsam mit Ihnen Ihre aktuelle finanzielle Situation und erarbeiten Varianten für eine geordnete finanzielle Planung weit über das Rentenalter hinaus. Wir berücksichtigen Ihre Absichten und Wünsche zur Wohnsituation und ziehen sämtliche Vermögenswerte (Depotwerte, Lebensversicherungen, Pensionskassen und Private Vorsorge) in die Planung mit ein.

Mit der Finanzplanung erhalten Sie Klarheit über Ihre künftige Einkommens- und Vermögenssituation. Ein besonderes Augenmerk liegt auf der Liquiditätsplanung und der Steueroptimierung.

Die Finanzplanung steht im Mittelpunkt einer umfassenden Beratung



Die Finanzplanung gibt Ihnen Antworten zu:

(Früh)- Pensionierung

- Mit welchen Leistungen können Sie zum Pensionierungszeitpunkt rechnen?
- Welche Auswirkungen hat eine Frühpensionierung und wie ist diese finanzierbar?
- In welcher Form soll das Pensionskassenguthaben bezogen werden?

Vermögenssituation / Steueroptimierung

- Wieviel Liquidität muss stets zur Verfügung stehen und welches Guthaben kann langfristig angelegt werden?
- Wie wirkt sich ein Einkauf in die Pensionskasse aus?
- Wie hoch ist die optimale Hypothekarsumme?

Honorar

Für die Ausarbeitung eines Finanzplanes wird eine Grundpauschale von CHF 240.- und ein Stundenhonorar von CHF 180.- exkl. MwSt. in Rechnung gestellt. (Stand 01.2021)

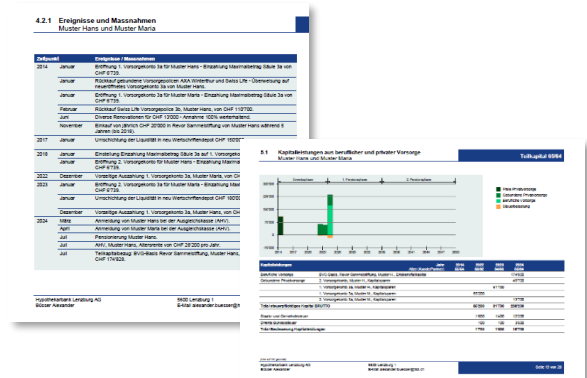
Ihre persönliche Finanzplanung

- Abgestimmt auf Ihre Wünsche und Ziele erstellen unsere Spezialisten einen detaillierten Finanzplan mit verschiedenen Varianten.
- Zu jeder Variante liefern wir Ihnen nebst den detaillierten Zahlen anschauliche Grafiken zur Einkommens- und Vermögenssituation.



Ihr persönlicher Massnahmenplan

- Der chronologisch erstellte Massnahmenplan zeigt auf, wann welche Schritte/Massnahmen anstehen.
- Beispiele: Anmeldung der Kapitaloption bei der Pensionskasse, Bezug von Vorsorgegeldern oder Umschichtung von Vermögenswerten gemäss Ihrem Anlegerprofil, Anmeldung der AHV-Rente, etc.



Benötigte Unterlagen zur Ausarbeitung Ihrer Finanzplanung

- AHV-Kontoauszug (IK-Auszug/ Rentenberechnung)
- Pensionskassenausweis (Basis/ Kader), inkl. Reglement
- Bescheinigungen Freizügigkeitskonto/ -Police
- Bescheinigungen der Säule 3a-Guthaben
- Lebensversicherungspolice inkl. Angabe Rückkaufswert
- Konto- und Depotauszüge von Vermögenswerten
- Unterlagen zu Immobilien (Hypothek/ Steuerwert/ Kaufpreis/ Baujahr)
- Aktuelle Steuererklärung
- Haushaltsbudget
- Ehe- und Erbvertrag / Testament

Die Finanzplanung wird durch unseren Kooperationspartner, die Hypothekbank Lenzburg AG erstellt:

Alexander Büsser (links), Tel. 062 885 13 47
Thierry Häslar (rechts), Tel. 062 885 12 78

Beide Herren sind Finanzplaner mit eidg. Fachausweis.



Wir freuen uns über Ihre Kontaktaufnahme zur Vereinbarung eines persönlichen oder virtuellen Termins.