

LLB Kompass 25+

Für Berufseinsteiger, Singles, junge Paare und Familien

Sie legen gerade den Grundstein für Ihr berufliches und privates Leben? Jetzt ist der richtige Zeitpunkt, um eine Standortbestimmung vorzunehmen und die finanzielle Zukunft zu planen.

LLB Kompass 25+

Ihre heutigen Entscheide haben Einfluss auf verschiedene Themenbereiche wie zum Beispiel Budgetplanung, Risikoversorge, Vermögensaufbau und Wohneigentum. Mit unserem Beratungspaket LLB Kompass 25+ haben Sie die Gewissheit, dass Sie in allen relevanten Themen die richtigen Vorkehrungen treffen.



| | |
|---|-----------------------------------|
|  | Einnahmen und Ausgaben |
|  | Vermögen |
|  | Eigenheim, Immobilien |
|  | Finanzierung |
|  | Risikoversorge |
|  | Altersvorsorge |
|  | Steuern |
|  | Nachlass, Recht, Selbstbestimmung |

Ergebnis

Je nach Ihren Zielen und Wünschen schnüren wir ein Beratungspaket, beleuchten darin die verschiedenen Themenbereiche (siehe Grafik) und gewichten diese entsprechend Ihren Bedürfnissen. Zu unserer Analyse und unserem Konzept erhalten Sie eine umfassende Dokumentation.

Nutzen

- Sie profitieren von einer umfassenden Betrachtung.
- Sie erkennen Handlungsbedarf und erhalten Lösungsvorschläge.
- Sie wissen, welche Massnahmen wann zu ergreifen sind, um Ihre Ziele zu erreichen.
- Sie erhalten Transparenz und Entscheidungssicherheit.

Honorarregelung

Wir beraten Sie individuell und produkteunabhängig. Unsere Beratungspakete erhalten Sie zu attraktiven Pauschalen. So wissen Sie genau, was Sie erwartet. Wenn wir Sie bei einzelnen Themen vertieft beraten dürfen, verrechnen wir die entsprechenden Leistungen nach Aufwand.

LLB Kompass 25+

So individuell wie Sie sind auch Ihre Bedürfnisse, Ziele und Fragestellungen. Wir prüfen mit Ihnen Ihre Risikovorsorge, bestimmen Ihre Sparquote und zeigen auf, wie Sie Ihre Sparziele erreichen. Sei es für eine Ausbildung, für eine Reise oder für ein zukünftiges Eigenheim. Je besser Sie Ihre Gesamtsituation überblicken, desto sicherer können Sie entscheiden.

Ihre Fragen



Einnahmen und Ausgaben

- Wie budgetiere ich? Welche einmaligen oder wiederkehrenden Ausgaben muss ich einkalkulieren?
- Wie hoch ist meine Sparquote?



Vermögen

- Wie nutze ich meine Sparquote am besten?
- Welche Anlagestrategie ist für mich geeignet?
- In welche Anlageinstrumente soll ich investieren?



Eigenheim, Immobilien

- Kann ich mir in Zukunft ein Eigenheim leisten?
- Wie viel Eigenmittel benötige ich für mein Wunschobjekt?



Finanzierung

- Wie soll ich mein Eigenheim finanzieren?
- Ist mein Eigenheim finanziell tragbar?
- Ist mein Eigenheim auch mit nur einem Einkommen tragbar?



Risikovorsorge

- Wie bin ich bei Invalidität versichert?
- Wie ist meine Familie bei einem Todesfall geschützt?
- Wie kann ich meine Partnerin / meinen Partner absichern?



Altersvorsorge

- Welche Altersleistungen kann ich aus der 1. und 2. Säule erwarten?
- Wie kann ich meine Altersvorsorge ausbauen?



Steuern

- Wie hoch ist meine Steuerbelastung?
- Wie kann ich Steuern sparen?
- Wie verändert sich die Steuerbelastung bei Veränderungen meiner Lebenssituation?



Nachlass, Recht, Selbstbestimmung

- Wie berechnet sich mein Nachlass? Wie hoch sind die Erbquoten und Pflichtteile für meine Hinterbliebenen?
- Welche Möglichkeiten habe ich, den Nachlass nach meinen Wünschen zu regeln?
- Wie begünstige ich meinen Ehe- oder Lebenspartner?