

LLB Kompass 35+

Für etablierte Personen, Paare und Familien

Sie haben Ihre berufliche Karriere erfolgreich gestartet und möchten noch vieles erreichen? Jetzt ist der richtige Zeitpunkt, um eine Standortbestimmung vorzunehmen und die finanzielle Zukunft zu planen.

LLB Kompass 35+

Ihre heutigen Entscheide haben Einfluss auf verschiedene Themenbereiche wie zum Beispiel Budgetplanung, Risiko- und Altersvorsorge, Vermögensaufbau und Wohneigentum. Mit unserem Beratungspaket LLB Kompass 35+ 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 35+

So individuell wie Sie sind auch Ihre Bedürfnisse, Ziele und Fragestellungen. Die Gründung einer Familie, ein Stellenwechsel oder der Erwerb eines Eigenheims sind gute Gründe, Ihre Gesamtsituation zu überprüfen. Sei es bei der Absicherung Ihrer Familie, dem gezielten Vermögensaufbau oder bei der Wahl der geeigneten Finanzierung für das 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?
- Welche Renteneinnahmen kann ich nach der Pensionierung erwarten?



Vermögen

- Wie nutze ich meine Sparquote am besten?
- Welche Anlagestrategie ist für mich geeignet?
- Wie soll ich meine Vermögenswerte strukturieren?
- Wie hoch ist mein Kapitalbedarf, um sorgenfrei in Pension gehen zu können?



Eigenheim, Immobilien

- Kann ich mir ein Eigenheim leisten?
- Wie viel Eigenmittel benötige ich für mein Wunschobjekt?
- Wie gestalte ich die Eigentumsverhältnisse des Eigenheimes?



Finanzierung

- Wie soll ich mein Eigenheim finanzieren?
- Ist mein Eigenheim finanziell tragbar?
- Kann und soll ich für den Eigenheimkauf Vorsorgegelder verwenden?*



Risikoversorge

- Wie bin ich bei Invalidität versichert?
- Wie ist meine Familie im Todesfall geschützt?
- Wie kann ich meine Partnerin / meinen Partner absichern?
- Ist mein Eigenheim auch bei Invalidität oder Todesfall gesichert?
- Ist die von mir als Unternehmer gewählte Vorsorgelösung bedarfsgerecht?



Altersvorsorge

- Welche Altersleistungen kann ich aus der 1. und 2. Säule erwarten?
- Wie kann ich meine Altersvorsorge ausbauen?
- Sind Einkäufe in die Pensionskasse sinnvoll?
- Wie kann ich als Unternehmer meine Altersvorsorge optimal gestalten?



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?
- Welche Rechtsform soll ich als Unternehmer wählen?

*Beachten Sie dazu die geltende Gesetzgebung. Die Möglichkeit zum Bezug oder zur Verpfändung von Vorsorgegeldern besteht nur, wenn die Vorsorgegelder Schweizerischem Recht unterstehen.