

LLB Kompass 45+

Für Personen mitten im Leben

Sie stehen mitten im Leben und haben schon vieles erreicht? Jetzt ist der richtige Zeitpunkt, um eine Standortbestimmung vorzunehmen und die finanzielle Zukunft zu planen.

LLB Kompass 45+

Ihre heutigen Entscheide haben Einfluss auf verschiedene Themenbereiche wie zum Beispiel Budgetplanung, Risiko- und Altersvorsorge, Vermögensplanung und Nachlass. Mit unserem Beratungspaket LLB Kompass 45+ 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 45+

So individuell wie Sie sind auch Ihre Bedürfnisse, Ziele und Fragestellungen. Das Rentenalter scheint noch weit weg. Trotzdem ist es ratsam, sich heute schon Gedanken über die Zukunft zu machen. Je nach Lebensform, Wohnsituation sowie beruflicher oder unternehmerischer Tätigkeit sind eine Standortbestimmung und finanzielle Zukunftsplanung sinnvoll. 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 bzw. Einkommenslücke?
- Welche Renteneinnahmen kann ich nach der Pensionierung erwarten?
- Wie kann ich eine Einkommenslücke nach der Pensionierung schliessen?

Vermögen

- Wie nutze ich meine Sparquote am besten?
- Wie hoch ist mein Kapitalbedarf, um sorgenfrei in (Früh-) Pension gehen zu können?
- Kann ich mir eine frühzeitige Pensionierung leisten?
- Welche Anlagestrategie ist für mich geeignet?
- Wie soll ich meine Vermögenswerte strukturieren?

Eigenheim, Immobilien

- Kann ich mir ein Eigenheim leisten?
- Soll ich für den Kauf Vorsorgegelder verwenden?*
- Wie plane ich Investitionen möglichst steueroptimiert?
- Kann ich mir mein Eigenheim auch nach der Pensionierung noch leisten?

Finanzierung

- Wie soll ich die Finanzierung meines Eigenheimes gestalten?
- Soll ich meine Hypothek im Hinblick auf die (Früh-)Pensionierung amortisieren?

Risikovorsorge

- Welche Ersatzeinkommen erhalte ich oder erhält meine Familie bei Erwerbsunfähigkeit oder im Todesfall?
- Wie kann ich meine Partnerin / meinen Partner absichern? Was gilt für Konkubinatspartner?
- Ist die Hypothek auch bei Eintritt eines Risikoereignisses tragbar?
- Welche Vorsorgelösung ist für Unternehmer ideal?

Altersvorsorge

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

Steuern

- Wie hoch ist meine Steuerbelastung? Gibt es Optimierungspotenzial?
- Wie verändert sich die Steuerbelastung bei Veränderungen meiner Lebenssituation?
- Kann ich private Steuern oder Firmensteuern optimieren?

Nachlass, Recht, Selbstbestimmung

- Wie hoch sind mein Nachlass, die Erbquoten und Pflichtteile?
- Welche Möglichkeiten habe ich, den Nachlass zu regeln?
- Wie kann ich den Ehe- oder Lebenspartner begünstigen?
- Welche Rechtsform eignet sich für die Selbstständigkeit? Passt sie zum Lebenszyklus der Firma?
- Was kann ich tun, damit bei einer Urteilsunfähigkeit meine Interessen meinen Wünschen entsprechend wahrgenommen werden?

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