

LLB Kompass 55+

Für eine vorausschauende Pensionsplanung

Das Rentenalter rückt greifbar näher. Entscheidungen rund um die Pensionierung wirken ein Leben lang. Eine sorgfältige Planung hilft Fehler zu vermeiden und die richtigen Entscheidungen zu treffen. Jetzt ist der richtige Zeitpunkt, um die finanzielle Zukunft zu planen.

LLB Kompass 55+

Ihre heutigen Entscheide haben Einfluss auf verschiedene Themenbereiche wie zum Beispiel Budgetplanung, Altersvorsorge, Vermögensplanung und Nachlass. Bei der Pensionsplanung stehen insbesondere der Entscheid «Rente oder Kapital aus der Pensionskasse?» und Fragen wie «Kann ich mir eine frühzeitige Pensionierung leisten?» und «Reicht mein Vermögen lebenslang?» im Zentrum.

Mit unserem Beratungspaket LLB Kompass 55+ 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 55+

So individuell wie Sie sind auch Ihre Bedürfnisse, Ziele und Fragestellungen. Das Rentenalter rückt greifbar näher. Je nach Lebenssituation sind im Hinblick auf die Pensionierung wegweisende Entscheidungen zu treffen. Diese wirken ein Leben lang. Eine sorgfältige Gesamtplanung gibt Ihnen die Sicherheit, sich richtig zu entscheiden.

Ihre Fragen

Einnahmen und Ausgaben

- Wie budgetiere ich? Welche einmaligen oder wiederkehrenden Ausgaben muss ich einkalkulieren?
- Wie hoch ist meine Sparquote bis zur Pensionierung beziehungsweise meine Einkommenslücke nach der Pension?
- Welche Renteneinnahmen aus AHV und Pensionskasse kann ich nach der Pensionierung erwarten?
- Wie kann ich eine Einkommenslücke nach der Pensionierung schliessen?
- Reicht das angesparte Vermögen, um meinen gewohnten Lebensstandard lebenslang aufrechtzuerhalten?

Vermögen

- Wie hoch ist mein Kapitalbedarf, um sorgenfrei in Pension gehen zu können?
- Wie kann ich mein Vermögen sicher und rentabel nutzen?
- Welche Anlagestrategie ist für mich geeignet?
- Wie soll ich meine Vermögenswerte strukturieren?

Eigenheim, Immobilien

- Welche Wohnbedürfnisse habe ich im Alter?
- Kann ich mir mein Eigenheim nach der Pensionierung noch leisten?

Finanzierung

- Wie soll ich die Finanzierung meines Eigenheimes gestalten?
- Ist meine Liegenschaft in der Rentenphase noch tragbar?
- Soll ich die Hypothek amortisieren?
- Soll ich Vorsorgegelder für die Amortisation der Hypothek einsetzen?*

Risikovorsorge

- Welche Rente erhält meine Partnerin / mein Partner, wenn ich nach der Pensionierung sterbe?
- Wie kann ich meine Partnerin / meinen Partner absichern?
- Ist mein Eigenheim auch beim Todesfall eines Partners nach der Pensionierung tragbar?
- Welche Vorsorgelösung ist für mich als Unternehmer ideal?

Altersvorsorge

- Welche Renteneinnahmen darf ich nach der Pensionierung erwarten?
- Soll ich besser eine lebenslange Rente oder die Kapitaloption aus der Pensionskasse wählen?
- Wie kann ich meine Altersvorsorge optimal nutzen?
- Sind Einkäufe in die Pensionskasse noch sinnvoll?
- Welche Auswirkungen hat eine Frühpensionierung auf meine Altersleistungen?
- Wie optimiere ich als Unternehmer meine Altersvorsorge?

Steuern

- Wie hoch ist meine Steuerbelastung? Gibt es Optimierungspotenzial?
- Wie viel Steuern bezahle ich beim Bezug von Vorsorgegeldern?
- Welche Steuersparmöglichkeiten gibt es beim Bezug von Vorsorgegeldern?

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?
- Wie gestalte ich die Nachfolgeregelung in meiner 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.