

LLB Kompass 65+

Für einen sorglosen Ruhestand

Sie möchten Ihren Ruhestand aktiv und selbstbestimmt genießen. Jetzt ist der richtige Zeitpunkt, um die letzten wegweisenden Entscheidungen für die Pensionierung zu fällen und die finanzielle Zukunft zu planen.

LLB Kompass 65+

Ihre heutigen Entscheidungen haben Einfluss auf verschiedene Themenbereiche wie zum Beispiel Budgetplanung, Renten- oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse, Vermögensplanung und die langfristige Einkommenssicherung fürs Alter sowie die Regelung des Nachlasses.

Mit unserem Beratungspaket LLB Kompass 65+ haben Sie die Gewissheit, dass Sie in allen relevanten Themen die richtigen Vorkehrungen treffen.



-  Einnahmen und Ausgaben
-  Vermögen
-  Eigenheim, Immobilien
-  Finanzierung
-  Risikovorsorge
-  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 65+

So individuell wie Sie sind auch Ihre Bedürfnisse, Ziele und Fragestellungen. Aufgrund der zunehmenden Lebenserwartung stellt sich die Frage, ob das verfügbare Geld lebenslang ausreicht. Viele wollen zu Lebzeiten ihren Nachlass regeln oder möchten den Kindern Vermögen weitergeben und dabei finanziell unabhängig bleiben. Je besser Sie Ihre Gesamtsituation überblicken, desto sicherer können Sie die wegweisenden Entscheide zu Ihrer Pensionierung fällen.

Ihre Fragen



Einnahmen und Ausgaben

- Welche einmaligen oder wiederkehrenden Ausgaben muss ich für die Zeit nach der Pensionierung einkalkulieren?
- Wie kann ich eine Einkommenslücke nach der Pensionierung schliessen?
- Reicht das angesparte Vermögen, um meinen gewohnten Lebensstandard lebenslang aufrechtzuerhalten?



Vermögen

- Wie kann ich mein Vermögen sicher und rentabel nutzen?
- Wie soll ich meine Vermögenswerte strukturieren?
- Welche Anlagestrategie ist für mich geeignet?



Eigenheim, Immobilien

- Welche Wohnbedürfnisse habe ich im Alter?
- Kann ich mir mein Eigenheim im Ruhestand noch leisten?



Finanzierung

- Ist meine Liegenschaft in der Rentenphase noch tragbar?
- Soll ich die Hypothek amortisieren?



Risikoversorge

- Welche Rente erhält meine Partnerin / mein Partner, wenn ich gestorben bin?
- Ist das Eigenheim auch beim Todesfall eines Partners nach der Pensionierung tragbar?



Altersvorsorge

- Wie kann ich meine Altersvorsorge optimal nutzen?
- Soll ich besser eine lebenslange Rente oder die Kapitaloption aus der Pensionskasse wählen?
- Welche Auswirkungen hat eine aufgeschobene Pensionierung auf meine Altersleistungen?



Steuern

- Wie viel Steuern bezahle ich beim Bezug von Vorsorgegeldern?
- Wie verändert sich die Steuerbelastung im Alter?



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?
- Ist die Nachfolgeregelung in meiner Firma schon getroffen?
- Was kann ich tun, damit bei einer Urteilsunfähigkeit meine Interessen meinen Wünschen entsprechend wahrgenommen werden?