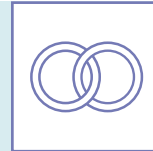


Entscheide rund um Immobilien

completo 

umfassend, individuell, sicher – in jeder Lebensphase

Jede Lebensphase umfasst unterschiedliche Ziele und individuelle Bedürfnisse: Persönlich, familiär und beruflich. Bei einem Kauf, Verkauf oder einer Übertragung einer Liegenschaft ist es wichtig, sich frühzeitig und ganzheitlich mit den Finanzen und der Absicherung zu befassen.



Welche Weichen muss ich beim Erwerb, Verkauf oder bei der Übertragung einer Liegenschaft stellen?

Der Kauf, Verkauf oder die Übertragung einer Liegenschaft hat Auswirkungen in verschiedenen Bereichen. Nebst Finanzierungsfragen gilt es, die Wirtschaftlichkeit von Objekten zu prüfen, die Steueroptimierung sowie güter- und erbrechtliche Fragen zu klären.

Impuls:

- Ist das Objekt auch bei sich verändernden Lebenssituationen tragbar?
- Soll ich zum Kauf oder Amortisation der Hypothek Kapital aus der Pensionskasse verwenden?
- Was muss bei einem Familiendarlehen, Erbvorbezug oder bei einer Schenkung zur Stärkung der Eigenmittel beachtet werden?
- Welche Gestaltungsmöglichkeiten bieten sich bei einem Verkauf an?

Wie kann ich meine Steuern optimieren?

Durch Unterhalt, Sanierungen und gute Planung können Besitzer von Immobilien ihre Steuern wirksam senken.

Impuls:

- Nutze ich steuerliche Optimierungsmöglichkeiten beim Unterhalt?
- Sind mir die Steuerfolgen bei einem Kauf, Verkauf oder bei einer Übertragung innerhalb der Familie bekannt? Wie lassen sich diese optimieren?
- Welcher Zeitpunkt ist für eine Handänderung ideal, um Grundstücksgewinnsteuern zu reduzieren?

Ich überlege mir den Kauf oder die Erstellung eines Mehrfamilienhauses. Was muss ich beachten?

Als Kapitalanlage kann die Anschaffung eines Mehrfamilienhauses attraktiv sein. Dabei sollten wichtige Kriterien wie Zeithorizont, Eigenmittel, Transaktionskosten, Renditerwartung, Verwaltung und weitere mehr beachtet werden.

Impuls:

- Ist die Gründung einer Immobiliengesellschaft allenfalls vorteilhaft?
- Ist ein Erwerb aus Sicht der Pensionsplanung sinnvoll?
- Bin ich mir meiner Pflichten und Aufgaben als Eigentümer bewusst?
- Mit welchen Abgaben und Steuern muss ich rechnen?
- Was muss ich gegen ungeplante Ereignisse vorkehren?



Kenne ich die finanziellen Risiken?

Veränderungen im Beruf oder in der Familie sowie besondere Ereignisse können die finanziellen Verhältnisse beeinflussen. Um Überraschungen zu verhindern, gilt es die persönliche Vorsorge- und Finanzplanung und insbesondere die Tragbarkeit der Liegenschaften im Detail zu prüfen.

Impuls:

- Habe ich den Überblick über meine Vermögens- und Vorsorgesituation und meine Verpflichtungen?
- Welchen Einfluss haben unerwartete Ereignisse auf meine finanzielle Situation? Wie kann ich mich absichern?
- Bei Immobilien können unerwartete Investitionen anfallen oder negative Marktentwicklungen eintreten. Welche Vorkehrungen sind notwendig und sinnvoll?

Was passiert beim Verlust der Urteilsfähigkeit oder im Todesfall?

Schwere Erkrankung, Unfall oder Tod. Wer rechtzeitig Vorkehrungen trifft, stellt sicher, dass sein Wille weiterhin gilt. Dies erspart den Angehörigen manchen Kummer. Mit einem Testament, einem Ehe- und Erbvertrag, einem Vorsorgeauftrag und einer Patientenverfügung sichern Sie sich vorbildlich ab. Für eine individuelle Regelung ist es nie zu früh.

Impuls:

- Wie stelle ich sicher, dass mein überlebender Partner die Liegenschaft halten kann?
- Wann ist ein Wohn- oder Nutznießungsrecht unter Umständen sinnvoll?
- Wer bestimmt über mein Objekt, wenn ich nicht mehr urteilsfähig bin?
- Erfüllt mein Testament alle Anforderungen, damit mein letzter Wille umgesetzt wird?
- Welche Alternative bietet sich zu einer Erbengemeinschaft?

Ihre persönliche Situation

Wie auch immer Ihre Fragen lauten und was Ihre Bedürfnisse rund um Finanzen, Steuern, Vorsorge und Absicherung sind, wir beraten Sie gerne und erarbeiten gemeinsam massgeschneiderte Lösungen.

Nehmen Sie uns beim Wort. – Wir freuen uns auf Sie.

WITTWER
FINANZEN-VORSORGE.CH



HB

HUGENTOBLER & BÜHLER
AG FÜR TREUHAND UND
UNTERNEHMENSBERATUNG

Completo+, das Dienstleistungspaket von Hugentobler & Bühler, AG für Treuhand und Unternehmensberatung, Romanshorn und WITTWER finanzen-vorsorge.ch, für Versicherungs-, Vorsorge- und Nachlassplanung, Weinfelden/Romanshorn.

completo

Completoplus AG

Romiszelgstrasse 1, 8590 Romanshorn
T 071 460 00 04, info@completoplus.ch
www.completoplus.ch