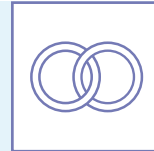


Entscheide rund um den Ruhestand

completo 

umfassend, individuell, sicher – in jeder Lebensphase

Jede Lebensphase umfasst unterschiedliche Ziele und individuelle Bedürfnisse. Dies in persönlicher, familiärer oder beruflicher Hinsicht. Mit jedem Abschnitt ändern sich auch die finanziellen Anforderungen. Deshalb ist es wichtig, sich frühzeitig und ganzheitlich mit Finanzen, Steuern, Vorsorge und Absicherung zu befassen.



Habe ich den Überblick über meine Vorsorgeplanung?

Vorsorge ist eine Aufgabe für das ganze Leben. Wer sorgenfrei in den dritten Lebensabschnitt starten will, sollte spätestens im Alter von 50 Jahren eine erste Standortbestimmung vornehmen. Danach gilt es, die Vorsorgeplanung alle drei bis fünf Jahre zu überprüfen.

Impuls:

- Wie entwickeln sich meine Vermögens- und Vorsorgesituation, meine Kontoguthaben, Immobilien, Wertschriften, Vorsorgegelder aus der Pensionskasse und der Säule 3a, Lebensversicherungen, Beteiligungen und Erbanwartschaften bis zur Pensionierung?
- Wie kann ich meinen Verpflichtungen wie z.B. Schulden, Darlehen, Alimente nachkommen?
- Wie lassen sich meine Wünsche, Ziele und Vorstellungen im Ruhestand realisieren?
- Muss ich mit Blick auf die persönlichen Pläne bei der Pensionierung die Anlagestrategie ändern?

Wie kann ich meine Altersvorsorge optimieren?

Das Vorsorgesystem der Schweiz beruht auf den drei Säulen der staatlichen, beruflichen und privaten Vorsorge. Die 2. und 3. Säule bieten Spielraum zur Verbesserung der Vorsorgesituation. Es gibt viele Möglichkeiten für einen effizienten Kapitalaufbau der Altersvorsorge.

Impuls:

- Ist meine Vermögensstrategie auf die Zeit vor und nach der Pensionierung ausgerichtet?
- Wie profitiere ich maximal von der Pensionskasse und der Säule 3a?
- Welche Vor- und Nachteile bieten sich bei einem Einkauf in die Pensionskasse?
- Wie wirkt sich meine Vermögensstrategie güter- und erbrechtlich aus?

Wie plane ich frühzeitig meine Pensionierung?

Der neue Lebensabschnitt beeinflusst mehrere Bereiche und hat Auswirkungen auf die Finanzen oder die Wohnsituation. Spätestens fünf Jahre vor der Pensionierung sollten Sie sich mit dem Thema intensiv beschäftigen.

Impuls:

- Wie hoch wird mein Renteneinkommen sein?
- Kann ich den gewohnten Lebensstandard aufrechterhalten?
- Soll ich mich für Rente, Kapital oder für eine Mischform entscheiden?
- Wie gestalte ich meine zukünftige Wohnsituation?
- Welche Hypothekarhöhe ist nach der Pensionierung tragbar?



Welche Steuern können für mich zum Stolperstein werden?

Nach der Pensionierung reduziert sich infolge der veränderten Einkommens- und Vermögenssituation meistens auch die Steuerbelastung. Man verdient zwar weniger, kann aber auch geringere Abzüge geltend machen. Auch bei der Übertragung von Immobilien und Firmen gilt es, optimale Lösungen zu finden.

Impuls:

- Realisiere ich Steuereinsparungen durch jährlich gestaffelte Bezüge von Geldern aus der Pensionskasse und der Säule 3a?
- Zu welchem Zeitpunkt soll ich aus Steuersicht meine Liegenschaft renovieren?
- Welche steuerlichen Aspekte muss ich beim Kauf, Verkauf und bei der Übertragung von Liegenschaften an Familienmitglieder oder bei einer Hypothek berücksichtigen?
- Wann lohnt sich aus steuerlicher Sicht eine Liquidation oder der Verkauf von Gesellschaften und Beteiligungen?

Bin ich für unvorhergesehene Ereignisse vorbereitet?

Damit bei Eintreten einer schweren Erkrankung oder bei einem Unfall nicht willkürliche Entscheide zu fällen sind, gilt es Massnahmen vorzusehen. Es gibt gute Instrumente, um sich vorbildlich abzusichern.

Impuls:

- Wer bestimmt über mein Leben, wenn ich nicht mehr ansprechbar bin?
- Wer soll mich bei einer Urteilsunfähigkeit vertreten?
- Wie bezahle ich meinen Lebensunterhalt?

Ich geniesse mein Leben. Wie werden meine Wünsche im Todesfall respektiert?

Für eine Nachlassplanung gibt es keinen «idealen» Zeitpunkt. Für eine individuelle Regelung ist es nie zu früh, jedoch schnell zu spät. Die Einsetzung eines neutralen Willensvollstreckers trägt dazu bei, den Nachlass rasch, sachlich und transparent zu erledigen.

Impuls:

- Ist mein letzter Wille schriftlich festgehalten und aus rechtlicher Sicht vollständig und korrekt?
- Wo soll ich mein Testament sicher und einfach auffindbar hinterlegen?
- Wie kann ich meinen überlebenden Ehegatten oder Partner bestmöglich absichern?
- Wer bekommt welchen Anteil von meinem Vermögen?
- Was gilt es bei einem Erbvorbezug oder bei einer Schenkung zu beachten?

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

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