

Die Finanzplanung

Möchten Sie wissen, wie Ihre Einkommenssituation zum Zeitpunkt der Pensionierung aussieht und wie lange Ihr Vermögen fürs Alter reicht? Ist ein frühzeitiger Ausstieg aus dem Berufsleben eine Option für Sie? Interessieren Sie sich für Vermögens- und Steueroptimierungen?

In einem persönlichen Gespräch analysieren unsere Spezialisten gemeinsam mit Ihnen Ihre aktuelle finanzielle Situation und erarbeiten Varianten für eine geordnete finanzielle Planung weit über das Rentenalter hinaus. Wir berücksichtigen Ihre Absichten und Wünsche zur Wohnsituation und ziehen sämtliche Vermögenswerte (Depotwerte, Lebensversicherungen, Pensionskassen und Private Vorsorge) in die Planung mit ein.

Mit der Finanzplanung erhalten Sie Klarheit über Ihre künftige Einkommens- und Vermögenssituation. Ein besonderes Augenmerk liegt auf der Liquiditätsplanung und der Steueroptimierung.

Die Finanzplanung steht im Mittelpunkt einer umfassenden Beratung



Die Finanzplanung gibt Ihnen Antworten zu:

**(Früh)-
Pensionierung**

- Mit welchen Leistungen können Sie zum Pensionierungszeitpunkt rechnen?
- Welche Auswirkungen hat eine Frühpensionierung und wie ist diese finanzierbar?
- In welcher Form soll das Pensionskassenguthaben bezogen werden?

**Vermögenssituation /
Steueroptimierung**

- Wieviel Liquidität muss stets zur Verfügung stehen und welches Guthaben kann langfristig angelegt werden?
- Wie wirkt sich ein Einkauf in die Pensionskasse aus?
- Wie hoch ist die optimale Hypothekarsumme?

Ihre persönliche Finanzplanung

- Abgestimmt auf Ihre Wünsche und Ziele erstellen unsere Spezialisten einen detaillierten Finanzplan mit verschiedenen Varianten.
- Zu jeder Variante liefern wir Ihnen nebst den detaillierten Zahlen anschauliche Grafiken zur Einkommens- und Vermögenssituation.



Ihr persönlicher Massnahmenplan

- Der chronologisch erstellte Massnahmenplan zeigt auf, wann welche Schritte/Massnahmen anstehen.
- Beispiele: Anmeldung der Kapitaloption bei der Pensionskasse, Bezug von Vorsorgegeldern oder Umschichtung von Vermögenswerten gemäss Ihrem Anlegerprofil, Anmeldung der AHV-Rente, etc.



Begleitung bei der Umsetzung

- Ihr Kundenberater begleitet Sie bei der Umsetzung des Massnahmenplans.

Bei Gesetzesanpassungen, Änderungen im Pensionskassenreglement, veränderter Lebenssituation oder geänderten Wünschen und Zielen überarbeiten wir auf Wunsch Ihren Finanzplan.

Kontaktieren Sie die Finanzplaner der Hypothekarbank Lenzburg AG:

Alexander Büsser, Tel. 062 885 13 47
Thierry Häsler, Tel. 062 885 12 78

finanzplanung@hbl.ch

Wir freuen uns über Ihre Kontaktaufnahme!



Hypothekarbank
Lenzburg