

X65/4.2023/1000

Sie planen die Zukunft Ihrer Familie

Wir beraten für Generationen und bieten Vorsorgedienstleistungen aus einer Hand



Vertrauen verbindet. www.hbl.ch



Hypothekbank
Lenzburg

Beratung und Vorsorgedienstleistungen aus einer Hand

Vieles in unserem Leben ist nicht vorhersehbar oder planbar. Umso wichtiger ist es deshalb, rechtzeitig die beeinflussbaren Bereiche anzugehen, wie z. B. Wahl des geeigneten Güterstandes (Errungenschaftsbeteiligung, Gütergemeinschaft, Gütertrennung), Vererbung des eigenen Vermögens, optimale Begünstigung des Ehegatten bzw. des Konkubinatspartners und der -partnerin oder aber das Vorsorgen für den Fall der eigenen Urteilsunfähigkeit. In einem persönlichen Gespräch gehen unsere Spezialisten auf die Wünsche und Anliegen der Kunden und auf deren individuelle Lebenssituation ein, um eine massgeschneiderte Absicherung in jeder Lebensphase zu erreichen.

Einige Themen betreffen uns jedes Jahr (z. B. die Steuererklärung), andere Themen können für uns unvermittelt aktuell werden (z. B. Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung) oder aber spätestens bei der Pensionierung (z. B. die Finanzplanung) oder am Ende unseres Lebens (z. B. das Testament).

Steuerservice

Wollen Sie sicher sein, dass Sie in Ihrer Steuererklärung nichts vergessen und alle Möglichkeiten ausgeschöpft haben, um Steuern zu sparen?

Folgende Dienstleistungen können wir Ihnen anbieten:

- Erstellen Ihrer Steuererklärung
- Steuererklärung bei Grundstücksgewinn
- Steuertipps zum Vorgehen bei Liegenschafts-Renovationen
- Steuerplanung bei (vorzeitiger) Pensionierung im Rahmen einer Finanzplanung
- Überprüfung der Steuerveranlagung



Überlassen Sie die Steuererklärung uns und nehmen Sie sich Zeit für etwas anderes.

Sie erreichen uns unter
062 885 17 18 oder via
steuern@hbl.ch

Nachlassplanung, Erbteilung, Vorsorgeauftrag

Den meisten fällt es schwer, sich mit dem eigenen Tod oder mit den Folgen einer Urteilsunfähigkeit zu befassen. Die Praxis zeigt jedoch, dass es sich lohnt, frühzeitig die nötigen Vorkehrungen für den Ernstfall zu treffen.

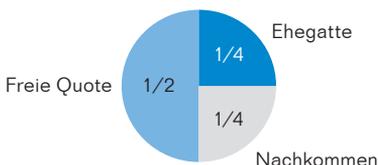
Z. B. gesetzlicher Erbenspruch und Pflichtteile bei Verheirateten

Gesetzlicher Erbenspruch (ohne Testament/Erbvertrag)

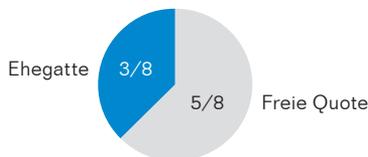
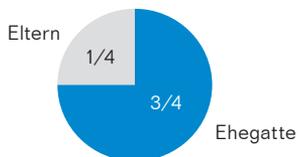
Mit Kindern



Pflichtteile und freie Quote (Einflussnahme Testator)



Ohne Kinder, mit zwei Elternteilen



Bestimmen Sie jetzt, was mit Ihrem Nachlass geschehen soll, sich selbst oder Ihren Angehörigen zuliebe.

Das und mehr können wir Ihnen anbieten:

- Erläuterung des Ehegüter- und Erbrechts
- Ausarbeiten des Testaments
- Vorbereiten von Ehe- und Erbverträgen
- Überprüfen von bestehenden Testamenten, Ehe- und Erbverträgen
- Ausübung von Mandaten als Willensvollstreckerin oder Nachlassliquidatorin mit Errichtung eines Erbteilungsvertrages
- Vorzeitige Liegenschaftsübertragung und ihre Aspekte
- Errichtung von Vorsorgeaufträgen und Generalvollmachten
- Errichtung von Konkubinats-, Schenkungs- und Darlehensverträgen
- Errichtung von Teilungsvorschlägen für Wertschriftendepots
- Vermittlung unter den Erben bei Meinungsverschiedenheiten und Streitigkeiten

Sie erreichen uns unter 062 885 17 23 oder via erbrecht@hbl.ch

Patchwork- und Konkubinatsberatung

Bei modernen Partnerschafts- und Lebensformen wie Konkubinats- oder Patchwork-Verhältnissen besteht ein besonderer Handlungsbedarf, denn Sie müssen aktiv werden, wenn Sie Ihre Liebsten absichern möchten.

Der Regelungsbedarf bei Konkubinatsverhältnissen darf nicht unterschätzt werden, denn es existiert kein eigentliches Konkubinatsrecht, sondern es gelten die Bestimmungen über die einfache Gesellschaft. Kinder aus früheren Beziehungen, vorhandene Immobilien oder selbstständige Erwerbstätigkeit stellen hohe Ansprüche an rechtliche Regelungen. Hier ist das Wissen von erfahrenen Juristen unabdingbar.

Regelungsbedarf besteht etwa in folgenden Bereichen:

- Erbrechtliche Begünstigungen mittels Testament oder Erbvertrag
- Begünstigungen durch die Vorsorgeeinrichtung (Pensionskasse)
- Errichtung von Konkubinatsverträgen
- Vorsorgeauftrag bei Urteilsunfähigkeit
- Patientenverfügung und Informationsrechte bei medizinischen Behandlungen

Sie erreichen uns unter [062 885 17 23](tel:0628851723) oder via erbrecht@hbl.ch

Immobilienervice

Der Kauf oder Verkauf einer Liegenschaft gehört für die meisten Kunden nicht zu den alltäglichen Geschäften und verlangt deshalb eine gute Vorbereitung, aber auch viel Fachwissen. Wir als Bank kennen den Immobilienmarkt und die Preisentwicklung in unserer Region. Gleichzeitig zählen Zuverlässigkeit und langjährige Erfahrung zu unseren Stärken.



**Bewertungsmethoden:
Hedonisch oder
Expertengutachten**

Sie erreichen uns unter [062 885 12 76](tel:0628851276) oder via immobilien@hbl.ch

Mit folgenden Dienstleistungen können wir Sie unterstützen:

- Verkaufsauftrag für Immobilien als Maklerin
- Erstellung von detaillierten und professionell gestalteten Verkaufsdokumentationen
- Inserierung des Verkaufsobjekts im Internet oder in Printmedien
- Immobilienbewertung durch unsere Fachspezialisten (dipl. Immobilienbewerter)
- Begleitung des Verkäufers bis zur Unterzeichnung des Kaufvertrages beim Notar
- Suchauftrag für Immobilien nach vorgängig definierten Kriterien

Treuhandservice

Die Bank übernimmt im Auftragsverhältnis die administrativen Tätigkeiten für urteilsfähige Personen, welche aufgrund ihres Alters oder aufgrund von körperlichen Gebrechen finanzielle bzw. administrative Angelegenheiten (bspw. Erledigen von Zahlungen, Erstellen von Steuererklärungen, Geltendmachung von Renten- und Versicherungsansprüchen etc.) nicht mehr selber erledigen können.

Bei Interesse oder Fragen wenden Sie sich an treuhand@hbl.ch

Finanzplanung

Möchten Sie wissen, wie Ihr Einkommen nach der Pensionierung aussieht und wie lange Ihr Vermögen fürs Alter reicht? Stellt ein frühzeitiger Ausstieg aus dem Berufsleben eine Option für Sie dar? Interessieren Sie sich gleichzeitig für Steueroptimierungen?

In einem persönlichen Gespräch analysieren wir 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.

Sie erreichen uns unter 062 885 12 78 oder via finanzplanung@hbl.ch

Hauptsitz

5600 Lenzburg	Bahnhofstrasse 2	Telefon 062 885 11 11
---------------	------------------	-----------------------

Geschäftsstellen mit Bancomaten

5502 Hunzenschwil	Hauptstrasse 9	Telefon 062 889 46 80
5600 Lenzburg-West	Augustin Keller-Strasse 26	Telefon 062 885 16 10
5616 Meisterschwanden	Hauptstrasse 12	Telefon 056 676 69 60
5507 Mellingen	Lenzburgerstrasse 15	Telefon 056 481 86 20
5737 Menziken	Sagiweg 2	Telefon 062 885 11 90
5702 Niederlenz	Hauptstrasse 16	Telefon 062 888 49 80
5452 Oberrohrdorf	Zentrum 1	Telefon 056 485 99 00
5102 Ruppenswil	Mitteldorf 2	Telefon 062 889 28 00
5703 Seon	Seetalstrasse 47	Telefon 062 769 78 40
5034 Suhr	Postweg 1	Telefon 062 885 17 00
5103 Wildegg	Aaraustrasse 2	Telefon 062 887 18 70
5610 Wohlen	Bahnhofstrasse 13	Telefon 056 616 79 40

Beratungsoffices

5000 Aarau	Bahnhofstrasse 67	Telefon 062 885 11 02
5605 Dottikon	Bahnhofstrasse 20	Telefon 056 616 79 40
5630 Muri	Luzernerstrasse 1	Telefon 056 616 79 55

Zusätzliche Bancomaten

5712 Beinwil am See	beim Volg, Aaraustrasse 54
5605 Dottikon	beim Coop, Bahnhofstrasse 20
5616 Meisterschwanden	beim Volg, Hauptstrasse 37
5103 Möriken	beim Volg, Dorfstrasse 5
8966 Oberwil-Lieli	beim Parkplatz Dreispitz, Berikonstrasse 2
5504 Othmarsingen	beim Volg, Lenzburgerstrasse 5
5603 Staufien	im Einkaufszentrum LenzoPark, Aaraustrasse 21
5603 Staufien	beim Mehrzweckgebäude, Lindenplatz 1
5608 Stetten	beim Parkplatz Volg, Sonnmatt 6
5034 Suhr	bei der Ruedi Rüssel Tankstelle, Spittelweg 2
5103 Wildegg	beim RübliLand Shop, Hardring 2

www.hbl.ch info@hbl.ch



Hypothekbank
Lenzburg