Kompetente Beratung und Begleitung

www.finanzberatung-kalt.ch

Kompetente Beratung und Begleitung in allen drei Lebensabschnitten

Das Ziel einer soliden Finanzplanung ist es, im Rahmen Ihrer finanziellen Mittel die bestmögliche Erfüllung Ihrer Lebensziele sowie heutiger und künftiger Wünsche anzustreben. Finanzplanung fängt mit der Geburt an und endet mit dem Tod. Wir reden dabei von drei Lebensabschnitten …

Erster Lebensabschnitt

0–20 Jahre

In dieser Zeit wissen viele Eltern noch nicht, was einmal aus ihrem Kind wird: Möchte es studieren, heiraten und eine Familie gründen, ins Ausland gehen oder eine Ausbildung abschliessen. Wie immer seine Zukunft auch aussehen wird, es kostet Geld.

Was können Sie in dieser Zeit Sinnvolles für Ihr Kind tun?

Sie können ihm z. B. einen Fondssparplan einrichten und mit kleinen Einlagen ein beträchtliches Kapital ansparen. Es liegt in Ihrer Hand, wann Sie ihm das Geld auf seinen Lebensweg mitgeben. Und weil Sie vorsorglich denken, wenn es um Ihre Liebsten geht, gehört zur finanziellen Planung auch eine lückenlose Versicherung gegen Krankheit, Unfall und Invalidität.

Zweiter Lebensabschnitt

21-50 Jahre

Gedanken über Formen der Partnerschaft, Familienplanung, die Gründung einer eigenen Firma, die berufliche Karriere oder der Erwerb eines Eigenheims gelangen in den im Vordergrund. Mit dem Alter und der beruflichen Erfahrung steigt auch das Erwerbseinkommen stetig an. Dies wirkt sich unmittelbar in Ihrer Steuerrechnung aus.

Nun möchten Sie Folgendes klären:

- Wie kann ich meine steuerliche Situation optimieren?
- Bin ich und meine Familie infolge Invalidität oder Tod eines Partners ausreichend abgesichert?
- Wie viel darf mein Eigenheim kosten?
- Welche Möglichkeiten zur Beschaffung von Eigenmitteln beim Kauf oder zur Amortisation von Eigenheimen gibt es?

- Wann und wie viel soll ich amortisieren?
- Kann der überlebende Partner die Liegenschaft nach meinem Ableben alleine finanzieren?
- Welche Kapitalanlagemöglichkeiten gibt es, welche ist für mich die Richtige?
- Welche vertraglichen Absicherungen für Konkubinats-/Ehepaare bieten sich an?
- Wie wirkt sich eine Scheidung auf meine Finanzen aus, welche Massnahmen können getroffen werden?
- Wie verwirkliche ich meinen Traum des eigenen Unternehmens?

Dritter Lebensabschnitt

51–100 Jahre

Sie haben nur noch ein paar Jahre bis zum wohlverdienten (frühzeitigen) Ruhestand. Sie schmieden Pläne, wie Sie Ihren Ruhestand geniessen können: Möchten Sie Ihren Wohnsitz in den warmen Süden verlegen, mit einem Wohnwagen die weite Ferne erkunden, auf Weltreise gehen oder sich einfach zurücklehnen und das Leben geniessen?

Dazu ist es empfehlenswert, rechtzeitig einige Fragen zu überdenken:

- Wann möchte ich mich pensionieren lassen?
- Reicht mein Geld, um den gewohnten Lebensstandard aufrechtzuerhalten?
- Soll ich meine Pensionskasse in Renten-, Kapital- oder gemischter Form beziehen?
- Welche Steueroptimierungsmöglichkeiten gibt es im Zusammenhang mit anstehenden Auszahlungen von Kapitalien aus der Säule 3a, Pensionskasse oder Lebensversicherungen und/oder auf mein späteres Einkommen als Rentner?
- Lohnt sich ein AHV-Vorbezug in meiner Situation?
- Wann und wie gebe ich mein Vermögen meinen Liebsten weiter?

Eine umfassende Finanz-/Pensionsplanung gibt Ihnen Auskunft über Ihre aktuelle Situation und zeigt Ihnen Lösungsvorschläge auf, die Ihren Wünschen und Zielen entsprechen.

Christa Kalt

Finanzberatung

Christa Kalt Finanzberatung
Gewerbestrasse 10, CH-4450 Sissach
Telefon +41 (0)61 811 47 80
info@finanzberatung-kalt.ch
www.finanzberatung-kalt.ch

Christa Kalt
Eidg. dipl. Finanzplanungs-Expertin
Eidg. Fachausweis Erwachsenenbildnerin
Lehrdiplom höhere Fachschulen