



# Alles nach Plan

## Allfinanz

Pensionsplanung, Vorsorgeanalyse,  
Nachlassplanung, Steuerberatung

Am  
richtigen  
ORT.ch



Aargauische  
Kantonalbank

# Inhalt

|                         |    |
|-------------------------|----|
| Vorwort                 | 3  |
| Lebensphasen und Bedarf | 4  |
| Vorsorgeanalyse         | 6  |
| Pensionsplanung         | 7  |
| Steuerberatung          | 8  |
| Nachlassplanung         | 10 |
| Nächste Schritte        | 11 |

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten für beide Geschlechter.

# Vorwort

Die Vielzahl und die Unübersichtlichkeit der gesetzlichen Grundlagen haben dazu geführt, dass der Bedarf nach Beratung in Vorsorge-, Steuer- und Erbschaftsangelegenheiten in den letzten Jahren markant gestiegen ist. Auch die rasanten Entwicklungen an den Finanzmärkten mit ihrer ungeheuren Vielfalt an neuen und innovativen Finanzinstrumenten haben zu einer enormen Informationsflut geführt, die vom Einzelnen nicht mehr verarbeitet werden kann und einen immer höheren Beratungsbedarf bedingt. Schliesslich erfordert auch die unsichere Zukunft der Vorsorgewerke eine zunehmende Eigenverantwortung bei der persönlichen Vorsorge.

Angesichts der Zusammenhänge dieser Spezialgebiete macht eine isolierte Betrachtung der einzelnen Fachbereiche kaum mehr Sinn. Gefragt ist vielmehr eine umfassende Finanzberatung, welche alle Anlage-, Vorsorge-, Steuer- und Erbschaftsfragen integriert und in ihrer Gesamtheit betrachtet. Diese vier klassischen Spezialgebiete werden umfassend in einer Pensionsplanung aufeinander abgestimmt.

Durch den modularen Aufbau unserer Dienstleistungen ist es dennoch möglich, dass Sie unsere Finanzberatungsdienstleistungen nicht nur als Gesamtpaket, sondern für klar definierte Spezialthemen wie Steuerberatung oder Nachlassplanung auch einzeln beanspruchen können. Ihr Kundenpartner zeigt Ihnen gerne individuelle Lösungen auf.

*Damit Sie Gewissheit haben, optimal vorgesorgt zu haben und beruhigt in die Zukunft blicken können.*

Für jede Lebensphase  
bieten wir die  
entsprechenden  
Lösungen.

### Alter 25+

- Vorsorgeanalyse
- (Fonds-)Sparplan
- Eigenheim/Hypothek
- Konkubinatsvertrag
- Steuererklärung
- Nachlassplanung

#### Thema 1

Soll ich schon mit 25 vorsorgen? Muss ich meine Erwerbsfähigkeit schützen?

Ab 25 kann es sinnvoll sein, sich gegen Erwerbsunfähigkeit zu versichern.

#### Thema 2

Ist es sinnvoll, meine Vorsorge auszubauen? Muss ich meine Familie schützen?

Zwischen 30 und 40 kommt oft die Vorsorge für die Familie hinzu.

### Alter 50+

- Pensionsplanung
- Steuerberatung
- Vermögensverwaltung
- Pensionskasse prüfen
- Hypothek amortisieren
- Nachlassplanung

#### Thema 3

Wie stelle ich mein Einkommen ab Pensionierung sicher?

Zwischen 40 und 60 hat man im Durchschnitt den höchsten Verdienst. Neben AHV und Pensionskasse kann ich zusätzlich selber für meine Pensionierung oder gar frühzeitige Pensionierung vorsorgen.

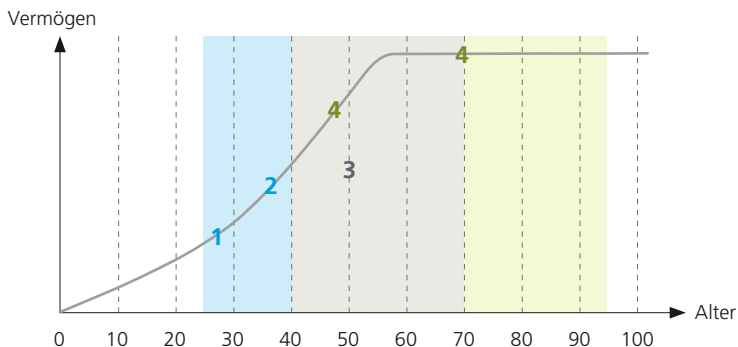
### Alter 70+

- Nachlassplanung
- Steuererklärung
- Vermögensverwaltung
- Vermögensverzehr
- Leib-/Lebensrente

#### Thema 4

Werde ich 90, oder sollte ich eventuell schon früher meinen Nachlass planen?

Zwischen 45 und 60 ist es sinnvoll, bereits den Nachlass zu planen. Spätestens ab Alter 70 ist diese Planung unabdingbar.



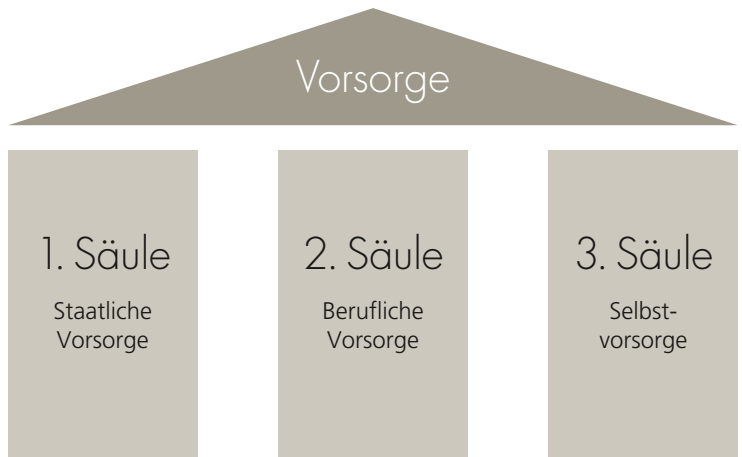
# Vorsorgeanalyse

## Sicher ist sicher

Sie haben sich bestimmt schon einmal gefragt, was passieren würde, wenn Ihnen etwas zustossen sollte. Ihr Finanzplaner zeigt Ihnen, ob Sie für die Risiken Tod und Invalidität ausreichend vorgesorgt haben, sodass Ihre Angehörigen abgesichert sind und den gewohnten Lebensstandard weiterhin aufrechterhalten können.

## Alles auf einen Blick

In einer übersichtlichen Darstellung illustrieren wir Ihnen das Zusammenspiel Ihrer 1., 2. und 3. Säule, decken allfällige Vorsorgelücken auf und schlagen Ihnen eine massgeschneiderte Lösung vor. Verständlich und einprägsam. Damit Sie Gewissheit haben, optimal vorgesorgt zu haben und beruhigt in die Zukunft blicken können.



# Pensionsplanung

## **Welche Ziele haben Sie? Wovon träumen Sie?**

Möchten Sie für das Alter optimal vorsorgen, oder erwägen Sie eine vorzeitige Pensionierung? Ist Ihnen die Vorsorge für sich selbst und Ihre Nächsten wichtig? Interessieren Sie Steueroptimierungen und ein umfassendes Vermögenskonzept? Ist Ihnen die Tragweite von Renten- und Kapitalbezug bewusst?

Wir erarbeiten mit Ihnen ein Konzept zur schrittweisen Optimierung Ihrer Vermögensverhältnisse, selbstverständlich unter Einbezug von Immobilien, Wertschriften, Versicherungen und Steuern.

## **Mit durchdachter Planung in die Zukunft!**

Wir verstehen unsere Pensionsplanung als eine Standortbestimmung mit zukunftsorientierten Handlungsempfehlungen. Anschliessend werden Sie von Ihrem persönlichen Kundenpartner verlässlich begleitet.

## **Was dürfen Sie von uns erwarten?**

- Entscheidungsgrundlage für Pensionierung: Vorzeitige Pensionierung möglich? Kapitalbezug oder Rente?
- Liquiditätsplanung
- Auf Ihre Ziele optimierte Anlagevorschläge
- Individuelle und neutrale Beratung
- Je nach Ausgestaltung auch Empfehlungskatalog, Steueroptimierung und Prüfung, ob die Risiken Tod und Invalidität ausreichend abgesichert sind

# Steuerberatung

Steuern sparen heisst Steuern planen. Gerade in Steuerangelegenheiten ist eine langfristige Planung Geld wert, denn allein durch eine geschickte Steuerplanung lässt sich – wie unsere Erfahrungen zeigen – im Laufe der Jahre ein kleines Vermögen sparen. Sei es beispielsweise bei der Vorsorge oder bei der Renovation Ihres Hauses.

Wir nehmen uns im Rahmen unserer Steuerberatung Zeit, Sie umfassend zu beraten und umsichtig Ihre Steuerbelastung zu planen. Wir machen Sie auf mögliche Stolpersteine aufmerksam und nützen konsequent alle sich bietenden Steuervorteile aus. Damit Sie nicht zu viel Steuern bezahlen.

## **Steuerservice**

Das Ausfüllen der Steuererklärung ist nicht jedermanns Sache. Mit einem Steuererklärungsmandat an die AKB sparen Sie Zeit und schonen zugleich die Nerven. Wir erledigen sämtliche Formalitäten und prüfen die Steuerveranlagung. Natürlich berechnen wir auch gleich den geschuldeten Steuerbetrag, was Ihnen eine optimale Planung der Liquidität erlaubt.





# Nachlassplanung

## **Individueller Rat in sehr persönlichen Fragen**

Sicher möchten Sie auch Gewissheit haben, dass über Ihren Tod hinaus alles in Ihrem Sinne geregelt ist. Das bedingt jedoch, dass Sie schon heute die notwendigen Dispositionen treffen.

Vielleicht möchten Sie den überlebenden Ehegatten maximal begünstigen oder zumindest sicherstellen, dass er in jedem Fall im eigenen Haus bleiben kann. Oder Sie möchten einem Ihrer Kinder frühzeitig mit einer Schenkung unter Anrechnung an die spätere Erbschaft den Erwerb einer Liegenschaft ermöglichen, ohne die anderen Kinder zu benachteiligen.

Oder Sie möchten im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben eine Drittperson mit dem maximal verfügbaren Teil begünstigen oder Ihr Erbe in eine unabhängige Stiftung einbringen.

Ihr Nachlassspezialist berät Sie gerne in ehe- und erbrechtlichen Fragen, hilft Ihnen bei der Abfassung des Testaments und zeigt Ihnen auch, wie Sie durch eine gezielte Planung die anfallenden Erbschafts- oder Schenkungssteuern reduzieren können.

## **Ernennung eines Willensvollstreckers**

Wenn Sie der Aargauischen Kantonalbank ein Willensvollstreckermandat erteilen, sorgen wir auch nach Ihrem Ableben dafür, dass alles nach Ihrem persönlichen Wunsch geregelt wird. Wir verwalten Ihre Erbschaft, begleichen vorhandene Schulden, richten Vermächtnisse aus und führen die anschließende Erbteilung durch. Diskret, zuverlässig und nach Ihrem Willen.

# Nächste Schritte

## **Ihr Kundenpartner bleibt Ihre erste Kontaktperson**

Ihr Kundenpartner zieht auf Ihren Wunsch den entsprechenden Spezialisten bei. Er ist Ihnen bei der Formulierung Ihrer Ziele behilflich und steht Ihnen auch bei der Konzeptumsetzung im Tagesgeschäft mit Rat und Tat zur Seite.

## **Guter Rat ist nicht teuer**

Die vorgestellten Dienstleistungen sind nicht kostenlos. Aber die Erfahrung zeigt, dass die aus einer massgeschneiderten Beratung resultierenden Vorteile die Investition bei Weitem aufwiegen.

*Unsere Spezialisten verfügen über modernste Hilfsmittel und unterbreiten Ihnen gerne eine Offerte, damit Sie sich klare Vorstellungen über Investition und Nutzen dieser Dienstleistungen machen können.*

|      |                      |                    |
|------|----------------------|--------------------|
| 5001 | <b>Aarau</b>         | Tel. 062 835 77 77 |
| 5401 | <b>Baden</b>         | Tel. 056 556 66 01 |
| 5242 | <b>Birr-Lupfig</b>   | Tel. 056 464 20 80 |
| 5620 | <b>Bremgarten</b>    | Tel. 056 648 28 88 |
| 4805 | <b>Brittnau</b>      | Tel. 062 745 88 44 |
| 5200 | <b>Brugg</b>         | Tel. 056 448 95 95 |
| 5312 | <b>Döttingen</b>     | Tel. 056 268 61 11 |
| 5442 | <b>Fislisbach</b>    | Tel. 056 204 22 00 |
| 5070 | <b>Frick</b>         | Tel. 062 871 68 78 |
| 5722 | <b>Gränichen</b>     | Tel. 062 855 50 80 |
| 5080 | <b>Laufenburg</b>    | Tel. 062 874 42 62 |
| 5600 | <b>Lenzburg</b>      | Tel. 062 888 50 60 |
| 4312 | <b>Magden</b>        | Tel. 061 843 73 00 |
| 5507 | <b>Mellingen</b>     | Tel. 056 491 90 00 |
| 4313 | <b>Möhlin</b>        | Tel. 061 853 73 00 |
| 5630 | <b>Muri</b>          | Tel. 056 675 80 80 |
| 8965 | <b>Mutschellen</b>   | Tel. 056 648 24 24 |
| 5415 | <b>Nussbaumen</b>    | Tel. 056 296 20 20 |
| 5036 | <b>Oberentfelden</b> | Tel. 062 738 33 33 |
| 4665 | <b>Oftringen</b>     | Tel. 062 553 55 89 |
| 4600 | <b>Olten</b>         | Tel. 062 207 99 99 |
| 5734 | <b>Reinach</b>       | Tel. 062 765 80 50 |
| 4310 | <b>Rheinfelden</b>   | Tel. 061 836 31 31 |
| 4852 | <b>Rothrist</b>      | Tel. 062 785 60 85 |
| 5707 | <b>Seengen</b>       | Tel. 062 767 90 80 |
| 5643 | <b>Sins</b>          | Tel. 041 789 71 11 |
| 8957 | <b>Spreitenbach</b>  | Tel. 056 555 70 55 |
| 5034 | <b>Suhr</b>          | Tel. 062 842 89 89 |
| 5430 | <b>Wettingen</b>     | Tel. 056 437 33 33 |
| 5103 | <b>Wildeggen</b>     | Tel. 062 893 36 36 |
| 5610 | <b>Wohlen</b>        | Tel. 056 619 95 11 |
| 4800 | <b>Zofingen</b>      | Tel. 062 745 81 11 |

Stand Juli 2019.  
Änderungen sind jederzeit möglich.