

Vorsorgeplanung



Wäre es sinnvoll,
zusätzliche
Vorsorgebeiträge
einzuzahlen?

Möchte ich eine Rente
beziehen oder lohnt
sich eine Kapitalaus-
zahlung?

Kann ich mir eine
Frühpensionierung
leisten?

Bestimmt haben Sie sich schon mit der einen oder anderen Frage zur Vorsorgeplanung auseinandergesetzt – oder das Thema auf später verschoben. Oftmals wird die konkrete Planung erst kurz vor Erreichen des Pensionsalters angegangen. Verständlich, denn je näher die Pensionierung rückt, umso genauer kann die finanzielle Zukunft strukturiert werden. Trotzdem lohnen sich frühzeitige Abklärungen, da bei jüngeren Menschen der Handlungsspielraum für Anpassungen um einiges grösser ist als kurz vor der Rente.

Möchten Sie Antworten auf Ihre Fragen zu folgenden Bereichen?

- Berechnen von allfälligen Vorsorgelücken
- Hilfe bei der Entscheidung «Rentenbezug oder Kapitalauszahlung»
- Unterstützung / neutrale Zweitmeinung bei der Finanzplanung im Alter
- Variantenrechnung bei Frühpensionierung
- Absicherungsmöglichkeiten, z. B. für einen Betriebsinhaber

Oder liegt Ihnen ein weiteres Thema der Vorsorge am Herzen?

Gerne gehen wir auf Ihre Anliegen und Bedürfnisse ein und unterstützen Sie individuell bei einer optimalen, Ihren Wünschen angepassten und auf Ihre Lebenssituation zugeschnittenen Lösung.

Nachlassplanung und Vorsorgeauftrag

Wer erledigt meine administrativen Verpflichtungen, sollte ich handlungs- und urteilsunfähig werden?

Wer organisiert die Verteilung meines Nachlasses?

Sollte ich ein Testament verfassen?

So ungern man sich mit dem emotionalen Thema Nachlassplanung beschäftigt, umso wichtiger ist die rechtzeitige Organisation, um sich und seine Nächsten vor unangenehmen Überraschungen möglichst gut zu schützen. Machen Sie sich rechtzeitig Gedanken zu Ihrem Testament und bestimmen Sie mit einem Vorsorgeauftrag im Voraus, wer in welchen Fällen welche Aufgaben übernehmen soll. Damit entlasten Sie nicht nur Ihre Angehörigen, auch können Sie unangenehme Situationen und Unstimmigkeiten vorbeugen.

Unsere Fachleute stehen Ihnen unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Situation unter anderem bei folgenden Themen zur Seite:

- Fragen zu Testamenten, Erbverträgen und Vorsorgeaufträgen
- Übernahme von administrativen Belangen im Alter oder bei Handlungsunfähigkeit
- Handlung als neutrale Willensvollstrecker bei der Abwicklung und Verteilung eines Nachlasses
- Möchten Sie Ihre Nachlassregelung selber in die Hand nehmen und auf einen externen Willensvollstrecker verzichten? Dann helfen wir gerne mit professioneller Unterstützung.

- Sichere Verwahrung Ihrer Dokumente (Testament, Vorsorgeauftrag, Patientenverfügung oder andere wichtige Verträge)

Vertrauen, Engagement, Neutralität und Transparenz stehen bei uns im Vordergrund. Unsere erfahrenen Experten finden zusammen mit Ihnen in der Komplexität der Vorsorge- und Nachlassplanung den richtigen Weg zu gut vorbereiteten Lösungen für die Zukunft.

Herr Thomas Haueter, Leiter Steuern Schweiz, freut sich über Ihre Kontaktaufnahme.

Kontakt



Thomas Haueter

Dipl. Steuerexperte, lic. oec. publ.

Head Domestic Tax, Director

T +41 43 960 71 71

E thomas.haueter@ch.gt.com

Grant Thornton Advisory AG

Claridenstrasse 35

P.O. Box

CH-8027 Zürich



Grant Thornton

An instinct for growth™

©2019 Grant Thornton Schweiz/Liechtenstein – Alle Rechte vorbehalten. Grant Thornton Schweiz/Liechtenstein gehört zu Grant Thornton International Ltd (nachstehend «Grant Thornton International» genannt). Wird auf «Grant Thornton» Bezug genommen, ist darunter die Marke zu verstehen, unter der jede einzelne Gesellschaft tätig ist. Grant Thornton International und die Einzelgesellschaften sind jeweils rechtlich selbständige Unternehmen. Leistungen werden von den einzelnen Gesellschaften unabhängig voneinander erbracht, d.h. keine Einzelgesellschaft haftet für Leistungen oder Tätigkeiten einer anderen Einzelgesellschaft. Diese Übersicht dient ausschliesslich und alleine dem Zweck einer ersten Information. Sie beinhaltet weder einen Rat noch eine Empfehlung, noch erhebt sie Anspruch auf Vollständigkeit. Es wird keinerlei Haftung bezüglich des Inhalts übernommen.