

## Allfinanz

Finanzplanung, Vorsorgeanalyse,  
Nachlassplanung, Steuerberatung





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

## Inhaltsverzeichnis

Vorwort	4
Lebensphasen und Bedarf	6
Vorsorgeanalyse	7
Finanzplanung	8
Steuerberatung	9
Nachlassplanung	10
Nächste Schritte	11

## 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 staatlichen Vorsorgewerke eine zunehmende Eigenverantwortung bei der persönlichen Vorsorge.

Angesichts der offensichtlichen Zusammenhänge dieser Spezialgebiete macht eine isolierte Betrachtung der einzelnen Fachbereiche kaum mehr Sinn. Gefragt ist viel mehr eine umfassende Finanzberatung, welche alle Anlage-, Vorsorge-, Steuer- und Erbschaftsfragen integriert und in ihrer Gesamtheit betrachtet. Diese vier klassischen Spezialgebiete werden umfassend in einer Finanzplanung 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 Kundenbetreuer zeigt Ihnen gerne individuelle Lösungen auf.

Individuelle Beratung jederzeit – auch gerne bei Ihnen zuhause.



# Lebensphasen und Bedarf

# Alter 25+, Alter 50+, Vorsorgeanalyse



## Unterschiedliche Lebensphasen verlangen nach unterschiedlichen Beratungsansätzen und Lösungen.

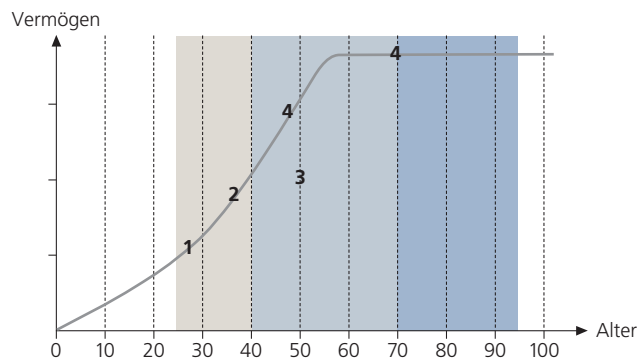
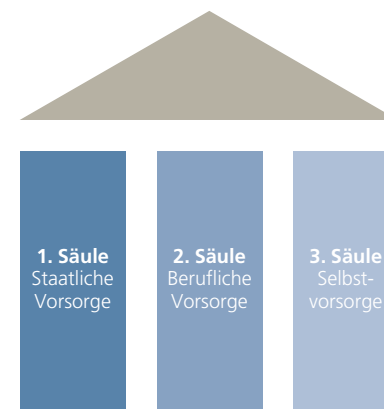
<b>Alter 25+</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vorsorgeanalyse</li> <li>• (Fonds-)Sparplan</li> <li>• Eigenheim/Hypothek</li> <li>• Konkubinat</li> <li>• Steuererklärung</li> <li>• Nachlassplanung</li> </ul>	<b>Alter 50+</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ausblick 50+</li> <li>• Finanzplanung</li> <li>• Steuerberatung</li> <li>• Vermögensverwaltung</li> <li>• Pensionskasse prüfen</li> <li>• Hypothek amortisieren</li> <li>• Nachlassplanung</li> </ul>	<b>Alter 70+</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nachlassplanung</li> <li>• Steuererklärung</li> <li>• Vermögensverwaltung</li> <li>• Vermögensverzehr</li> <li>• Leib-/Lebensrente</li> </ul>
<b>Thema 1</b> Soll ich schon mit 25 vorsorgen? Muss ich meine Erwerbsfähigkeit schützen? Ab 25 kann es sinnvoll sein, sich gegen Erwerbsunfähigkeit zu versichern.	<b>Thema 3</b> 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.	<b>Thema 4</b> 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.
<b>Thema 2</b> Ist es sinnvoll, meine Vorsorge auszubauen? Muss ich meine Familie schützen? Zwischen 30 und 40 kommt oft die Vorsorge für die Familie hinzu.		

## 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 Vorsorgeücken 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.



## Alter 50+, Finanzplanung



## Alter 25+, Alter 50+, Alter 70+, Steuerberatung

### **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 Finanzplanung als eine Standortbestimmung mit zukunftsorientierten Handlungsempfehlungen. Ihr persönlicher Kundenberater begleitet Sie anschliessend als verlässlicher Partner.

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

- Detaillierter Empfehlungskatalog mit Zeitraster
- Steuerplanung und -optimierung
- Entscheidungsgrundlage für Pensionierung: Vorzeitige Pensionierung möglich? Kapitalbezug oder Rente?
- Liquiditätsplanung
- Auf Ihre Ziele optimierte Anlagevorschläge
- Prüfung, ob Risiken Tod und Invalidität ausreichend abgesichert
- Ehe-/Erbrechtsberatung in Nachlassfragen
- Individuelle und neutrale Beratung

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 durch Optimierung Ihres Wertschriftendepots, im Rahmen der Vorsorge oder bei der Renovation Ihres Hauses. Selbst im Rahmen einer langfristigen Nachlassplanung lassen sich markant Steuern sparen und die innerfamiliäre Steuerbelastung auf ein Minimum reduzieren.

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 Steuerklärungsmandat 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.

## Alter 25+, Alter 50+, Alter 70+, 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.

## Alter 25+, Alter 50+, Alter 70+, Nächste Schritte

### **Ihr Kundenbetreuer bleibt Ihr erster Ansprechpartner**

Ihr Kundenbetreuer ist und bleibt Ihr primärer Ansprechpartner und 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.

### **Wir nehmen uns Zeit für Sie**

Wir nehmen uns Zeit für Sie und freuen uns auf ein erstes kostenloses und unverbindliches Beratungsgespräch, an welchem Sie uns Ihre Ziele und Bedürfnisse schildern. Unsere Spezialisten verfügen über modernste Hilfsmittel und beraten Sie jederzeit auch gerne bei Ihnen zuhause oder im Geschäft.

### **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 unterbreiten Ihnen gerne eine Offerte, damit Sie sich klare Vorstellungen über Investition und Nutzen dieser Dienstleistungen machen können. Und Sie werden sehen: Guter Rat ist nicht teuer!



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