

Finanz- und Vorsorgeplanung

Der erste Schritt auf dem Weg zu Ihrem Ziel

Finanzplanung

Träumen Sie von einer vorzeitigen Pensionierung? Sind Sie nicht sicher, ob Sie Ihr Pensionskassenguthaben besser als regelmässige Rente oder als einmalige Auszahlung beziehen sollen? Wollen Sie Ihre Konten, Ihre Anlagen, Ihre Immobilien und Ihre Vorsorge optimal aufeinander abstimmen und dabei erst noch Steuern sparen? Bei uns sind Sie an der richtigen Adresse! Unsere Spezialistinnen und Spezialisten erarbeiten gemeinsam mit Ihnen einen massgeschneiderten Finanz- und Vorsorgeplan, der Ihnen Klarheit verschafft und Sicherheit gibt.

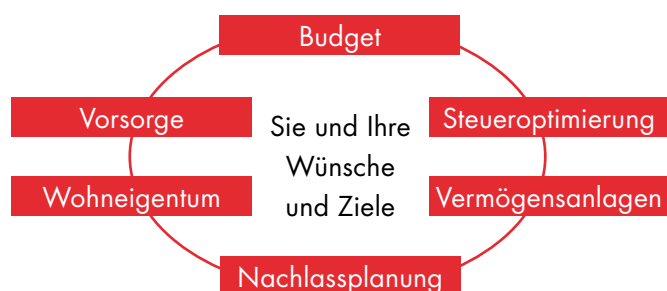
Mit einer persönlichen Finanz- und Vorsorgeplanung stellen Sie zudem sicher, dass Sie im Alter Ihren gewohnten Lebensstandard beibehalten und Ihren Nachlass gesetzeskonform regeln können. So verringern Sie Diskussionen unter den Erben und haben die beruhigende Gewissheit, dass keine weit entfernten Verwandten erben, die Sie nicht selbst als Erbe eingesetzt hätten. Nutzen Sie die Chance: Je früher Sie sich die Zeit für eine persönliche Beratung nehmen, desto besser sind Sie auf die Zukunft vorbereitet.

Vorsorgeplanung

Wissen Sie, wie hoch Ihr Einkommen ist, wenn Sie als Folge einer Krankheit oder eines Unfalls nicht mehr arbeiten können? Oder wenn das Haupteinkommen gar für immer wegfällt? Mit einer persönlichen Vorsorgeplanung verschaffen Sie sich den Überblick. Und ob Sie unter- oder übertersichert sind. Das gibt Ihnen die Möglichkeit, Ihre Vorsorge optimal auf Ihre Bedürfnisse anzupassen.

Die Vorteile einer massgeschneiderten Finanz- und Vorsorgeplanung

- Sie erhalten eine umfassende Analyse Ihrer finanziellen Situation inklusive Immobilien, Steuern, Vermögen und Vorsorge.
- Sie wissen, wie Sie Ihre finanziellen Ziele erreichen.
- Sie erkennen allfällige Lücken in Ihrer Vorsorge, die für Sie und Ihre Familie gravierende finanzielle Konsequenzen haben könnten.
- Sie kennen Ihre finanzielle Situation nach der Pensionierung und wissen, wann und wie Sie Ihr Pensionskassenguthaben am besten beziehen.
- Sie kommen in den Genuss von lösungsorientierten und produktunabhängigen Vorschlägen.



Nachlassplanung

Die optimale Lösung für Ihre Angehörigen

Planen Sie Ihren Nachlass frühzeitig. Sie vermeiden damit Diskussionen unter den Erben. Zudem haben Sie die beruhigende Gewissheit, dass nur diejenigen Personen erben, die Sie begünstigen wollen. Wir helfen Ihnen dabei: Unsere Spezialistinnen und Spezialisten entwerfen gemeinsam mit Ihnen Nachlassregelungen für Alleinstehende, verheiratete, eingetragene und alle anderen Paare und beraten Sie ausserdem zu Nutzniessung, Schenkungen und Wohnrecht. Darüber hinaus unterstützen Sie unsere Fachpersonen beim Aufsetzen eines Vorsorgeauftrages und einer Patientenverfügung.

Erbteilung

Auf Wunsch übernehmen unsere Spezialistinnen und Spezialisten die transparente und für alle Beteiligten nachvollziehbare Teilung Ihres Erbes. Möchten Sie Ihre Erben zudem von allen administrativen Aufgaben entlasten, setzen Sie uns in Ihrem Testament als Willensvollstrecker ein. Als neutrales und unabhängiges Unternehmen stellen wir sicher, dass Ihr letzter Wille in Absprache mit allen Erben umgesetzt wird.

Die Vorteile einer massgeschneiderten Nachlassplanung

- Sie haben den Nachlass gesetzeskonform nach Ihren Wünschen geregelt und vermeiden Diskussionen unter den Erben.
- Sie halten Ihren letzten Willen klar fest.
- Sie entlasten Ihre Erben bei der Erbteilung.
- Sie haben einen Bevollmächtigten, sollten Sie selber nicht mehr ansprechbar sein.

Steuermandat

Sparen Sie Zeit und Geld

Das Schweizer Steuerrecht wird zunehmend komplexer und bietet viele Möglichkeiten zur Optimierung der Steuerbelastung. Unsere Spezialistinnen und Spezialisten erstellen Ihre Steuererklärung und beraten Sie bei speziellen Lebensereignissen wie bei Erwerb oder Veräusserung von Liegenschaften, Erbschaften oder bei Veränderungen der persönlichen Lebenssituation. Sie kennen die gesetzlichen Möglichkeiten und schöpfen Ihr persönliches Sparpotenzial für Sie aus.

Mit einem Steuermandat bei der BLKB sparen Sie viel Zeit und womöglich sogar noch Geld. Sie haben jederzeit die beruhigende Gewissheit, dass Ihre Steuererklärung korrekt und vollständig ausgefüllt wird. Zudem prüfen unsere Spezialistinnen und Spezialisten auch die definitiven Veranlagungsverfügungen und intervenieren bei Bedarf fristgerecht bei den Steuerbehörden.

Steuerverzeichnis

Das Steuerverzeichnis erleichtert Ihnen das Ausfüllen der Steuererklärung und wird von allen Steuerbehörden anerkannt. Neben sämtlichen Einkommens- und Vermögensbestandteilen zeigt es auch die kantonal abweichenden Steuerwerte, die abzugsfähigen Gebühren sowie die Beträge für die pauschale Steueranrechnung und den zusätzlichen Steuerrückbehalt USA. Das Zusammentragen von Vermögensverzeichnissen, Ertragsabrechnungen, Gebührenbelastungen und weiteren einzelnen Dokumenten entfällt und Sie haben die Sicherheit, alle relevanten Daten korrekt in Ihrer Steuererklärung zu deklarieren. Sofern das Steuerverzeichnis in einem Ihrer Produkte oder im von Ihnen gewählten Leistungsangebot enthalten ist, erhalten Sie dieses jeweils automatisch Ende Februar. Ansonsten haben Sie die Möglichkeit, das Steuerverzeichnis mittels Dauerauftrag gegen Gebühr zu bestellen.

Die Vorteile eines persönlichen Steuermandates

- Sie delegieren das Ausfüllen der Steuererklärung an unsere Fachpersonen.
- Sie haben jemanden, der Sie gegenüber der Steuerverwaltung vertritt und Ihre Interessen wahrt.
- Sie werden bei Einsprachen und Selbstanzeigen umfassend betreut und unterstützt.
- Sie schöpfen das Sparpotenzial unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Lebenssituation aus.
- Sie erhalten ein Steuerverzeichnis mit allen steuerlich relevanten Angaben zu Ihrer Kundenbeziehung.