



# Alles nach Plan

## Allfinanz

Pensionsplanung, Vorsorgeanalyse,  
Nachlassplanung, Willensvollstreckung,  
Steuerservice

Am  
richtigen  
Ort.ch



**Aargauische  
Kantonalbank**

Diese Publikation steht Ihnen auch in elektronischer Form (PDF-Format)  
unter **[akb.ch/prospekte](https://www.akb.ch/prospekte)** zur Verfügung.

# Inhalt

Vorwort	3
Lebensphasen und Bedarf	4
Vorsorgeanalyse	6
Pensionsplanung	7
Steuerservice	8
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 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 beispielsweise 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 Steuerservice oder Nachlassplanung auch einzeln beanspruchen können. Ihre Kundenberaterin, Ihr Kundenberater zeigt Ihnen gerne individuelle Lösungen auf.

# Eine Lösung für jede Lebensphase

## Alter 25+

- Vorsorgeanalyse
- (Fonds-)Sparplan
- Eigenheim/Hypothek
- Säule 3a
- Steuererklärung
- Nachlassplanung
- Vorsorgeauftrag
- Patientenverfügung

### Thema 1

Ab 25 kann es sinnvoll sein, sich gegen Erwerbsunfähigkeit und Tod zu versichern, um sich und die Familie zu schützen.

### Thema 2

Freie Mittel steueroptimiert anlegen, um für später vorzusorgen.

## Alter 50+

- Pensionsplanung
- Steuerberatung
- Pensionskasse prüfen
- Hypothek amortisieren
- Vermögensverwaltung
- Nachlassplanung
- Vorsorgeauftrag
- Patientenverfügung
- Säule 3a

### 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 (frühzeitige) Pensionierung vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen.

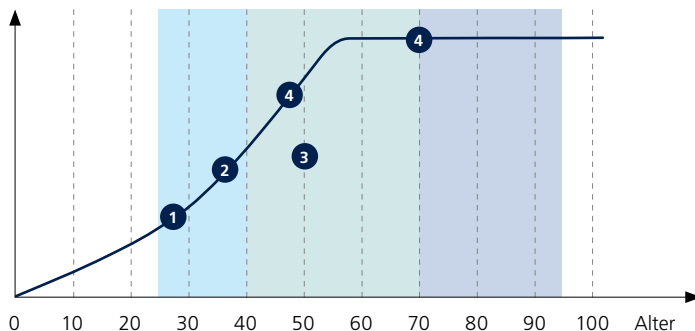
## Alter 70+

- Nachlassplanung
- Vorsorgeauftrag
- Patientenverfügung
- Steuererklärung
- Vermögensverwaltung
- Vermögensverzehr

### Thema 4

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

Vermögen



# Vorsorgeanalyse

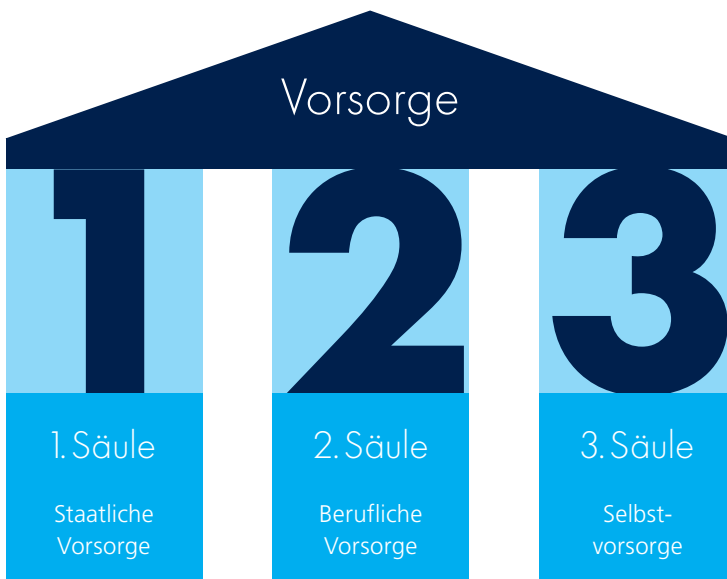
Alter 25+, Alter 50+

## Sicher ist sicher

Sie haben sich bestimmt schon einmal gefragt, was passieren würde, wenn Ihnen etwas zustossen sollte. Ihr Finanzplaner ermittelt, ob Sie für die Risiken Tod und Invaldität ausreichend vorgesorgt haben, so dass 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

Alter 50+

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

Möchten Sie für das Alter optimal vorsorgen, oder erwägen Sie eine vorzeitige Pensionierung? Interessieren Sie Steueroptimierungen und ein umfassendes Vermögenskonzept? Ist Ihnen die Tragweite von Renten- und Kapitalbezug bewusst? Wir erarbeiten ein Konzept zur schrittweisen Optimierung Ihrer Vermögensverhältnisse, unter Einbezug von Vorsorgeguthaben, 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 Ihrer persönlichen Kundenberaterin oder Ihrem persönlichen Kundenberater 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

# Steuerservice

Alter 25+, Alter 50+, Alter 70+

## **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.

## **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 machen Sie auf mögliche Stolpersteine aufmerksam und nützen konsequent alle sich bietenden Steuervorteile aus. Damit Sie nicht zu viel Steuern bezahlen.



# Nachlassplanung

Alter 25+, Alter 50+, Alter 70+

## **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 dessen Erbteils den Erwerb einer Liegenschaft ermöglichen, ohne die anderen Kinder zu benachteiligen. Oder Sie möchten im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben eine Drittperson mit dem gesetzlich maximal frei verfügbaren Teil begünstigen. 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

Alter 25+, Alter 50+, Alter 70+

## **Ihre erste Kontaktperson**

Ihre Kundenberaterin, Ihr Kundenberater bleibt Ihre erste Kontaktperson und zieht auf Wunsch den entsprechenden Spezialisten bei. Bei der Formulierung Ihrer Ziele ist Ihre Kundenberaterin, Ihr Kundenberater gerne 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 Spezialistinnen und Spezialisten verfügen über modernste Hilfsmittel und unterbreiten Ihnen gerne eine Offerte. So können Sie sich klare Vorstellungen über Investition und Nutzen dieser Dienstleistungen machen.



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 November 2023. Änderungen sind jederzeit möglich.