

Blick in die Zukunft – Finanz- und Vorsorgeplanung

individuell – umfassend – neutral

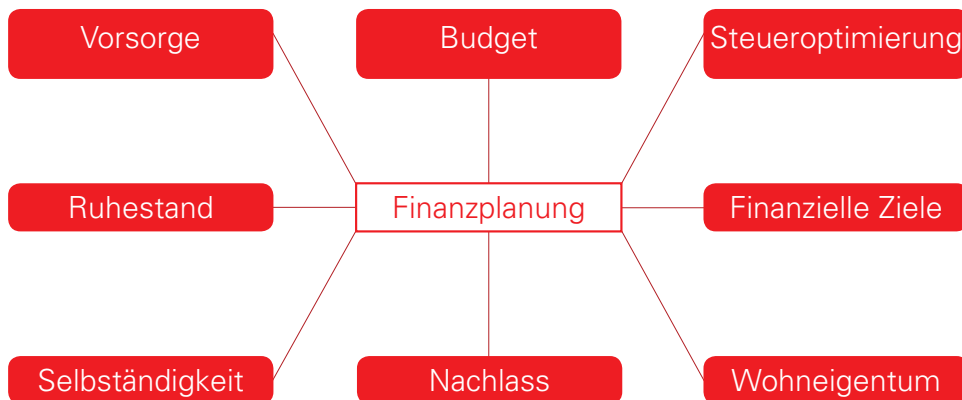


Mit Weitblick entspannt in die Zukunft

Jeder Lebensabschnitt beinhaltet verschiedene persönliche, familiäre und berufliche Phasen. Mit jeder Phase ändern sich die Lebensumstände, Ansprüche wie auch die damit verbundenen finanziellen Anforderungen.

Damit Sie Ihren individuellen Lebensweg beschreiten und entspannt in die Zukunft blicken können, bedarf es einer frühzeitigen, umfassenden Planung. OBT unterstützt Sie mit ganzheitlichen Finanz- und Vorsorgeplanungen. Dabei werden gemäss Ihren Wünschen und Zielen Lösungsvarianten ermittelt und detailliert aufgezeigt.

Finanzplanung



Egal für welchen Lebensweg Sie sich entscheiden, Ihr Finanz-/Vorsorgeplan ist ein Einzelstück, so **individuell** wie Sie selber. Durch das Umsetzen der festgehaltenen Massnahmen sichern Sie sich Ihr gewünschtes Ergebnis. Falls unwägbare Ereignisse eintreffen, können Sie mit OBT auf den Grundplan zurückgreifen und einfach und rasch die notwendigen Anpassungen vornehmen.

Unsere Experten widmen sich tagtäglich den vielfältigen Finanz- und Vorsorgeaspekten und denken ganzheitlich. Mit unserem Fachwissen und unserer Erfahrung können wir Ihnen eine **umfassende Planung** gewährleisten.

OBT garantiert Ihnen eine **unabhängige und neutrale Beratung**, bei welcher Sie im Mittelpunkt stehen.



Gemeinsam Veränderungen im Leben einplanen

Das Leben verläuft nicht immer schnurgerade und die Ausgangslage zur Zielerreichung ändert sich je nach Situation. Das zeigt der Lebensweg von Susanne.

Mit 30 hat Susanne Daniel geheiratet. Ein Jahr darauf kommt ihr Sohn Luca zur Welt. Der Wunsch nach einem eigenen Haus rundet ihr gemeinsames Glück ab.

- Können wir uns ein Eigenheim leisten?
- Welche Vorsorgemassnahmen sind für unsere Familie zu treffen?

Mit 50 kommt es leider zur Scheidung. Susanne ist plötzlich finanziell auf sich alleine gestellt. Neben der Bewältigung des Alltags hat sie sich um ihre persönliche Altersvorsorge zu kümmern.

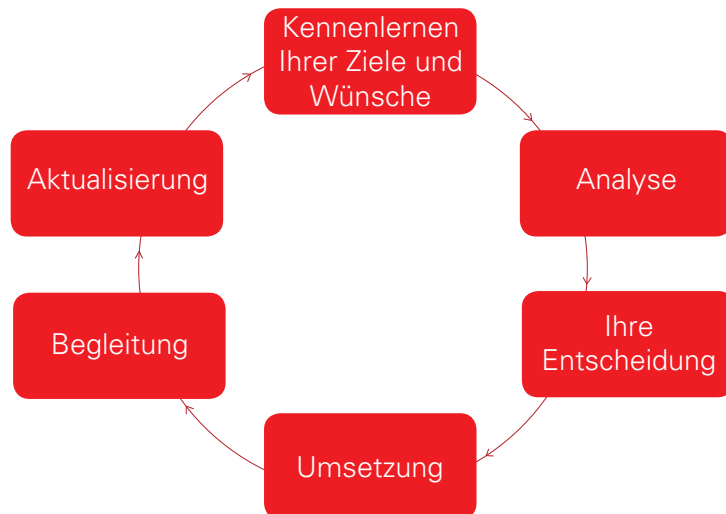
- Wie baue ich mir steueroptimiert die notwendige Vorsorge auf?
- Wer entscheidet für mich, falls ich urteilsunfähig werde?

Nach vier Jahren erhält Susanne eine Erbschaft. Wegen diesen zusätzlichen finanziellen Mitteln rückt eine Frühpensionierung in den Fokus.

- Kann ich mir nun einen vorzeitigen Ruhestand finanziell leisten?
- Was ist besser für mich: Rente oder Kapitalbezug?
- Wie beziehe ich die Vorsorgegelder steueroptimiert?

Genau diesen komplexen Fragen nimmt sich OBT als neutraler, unabhängiger Partner an. Gemäss Ihren Zielen erarbeiten wir massgeschneiderte Lösungen und zeigen Ihnen diese detailliert auf. So erhalten Sie eine solide Entscheidungsgrundlage. Dabei werden rechtliche, sozialversicherungs-, vorsorge- und steuerrechtliche Bestimmungen berücksichtigt. Zudem erhalten Sie einen Zeitplan über die in die Wege zu leitenden Massnahmen. Darüber hinaus beantworten wir Ihre Fragen zur Nachlassplanung und unterstützen Sie bei der Erstellung von Ehe- und Erbverträgen, Testamenten, Vorsorgeaufträgen und Patientenverfügungen. Bei einer Erbteilung können wir als neutraler Willensvollstrecker fungieren.

Prozessablauf



Ihre Ansprechpartner sind gerne für Sie da



Bruno Sciarra
Leiter Treuhand Rapperswil
Partner
E-Mail bruno.sciarra@obt.ch
Telefon +41 55 222 89 26



Roman Bosetti
Teamleiter Treuhand Rapperswil
Partner
E-Mail roman.bosetti@obt.ch
Telefon +41 55 222 89 28

OBT AG

Fischmarktplatz 9 | 8640 Rapperswil | Telefon +41 55 222 89 22 | www.obt.ch

OBT in Ihrer Nähe



Basel

Steinengraben 42 | 4051 Basel
Telefon +41 61 716 40 50

Berikon

Bahnhofstrasse 22 | 8965 Berikon
Telefon +41 56 648 26 48

Brugg

Paradiesstrasse 15 | 5200 Brugg
Telefon +41 56 462 56 66

Lachen SZ

Oberdorfstrasse 61 | 8853 Lachen SZ
Telefon +41 55 451 69 00

Oberwangen BE

Mühlestrasse 20 | 3173 Oberwangen BE
Telefon +41 31 303 48 60

Rapperswil SG

Fischmarktplatz 9 | 8640 Rapperswil SG
Telefon +41 55 222 89 22

Schaffhausen

Rheinweg 9 | 8200 Schaffhausen
Telefon +41 52 632 01 50

Schwyz

Rubiswilstrasse 14 | 6431 Schwyz
Telefon +41 41 819 70 70

St.Gallen

Rorschacher Strasse 63 | 9004 St.Gallen
Telefon +41 71 243 34 34

Wädenswil

Zugerstrasse 18 | 8820 Wädenswil
Telefon +41 44 403 11 20

Weinfelden

Bahnhofstrasse 3 | 8570 Weinfelden
Telefon +41 71 626 30 10

Zürich

Hardturmstrasse 120 | 8005 Zürich
Telefon +41 44 278 45 00