

# Blick in die Zukunft – Finanz- und Vorsorgeplanung

individuell – umfassend – neutral

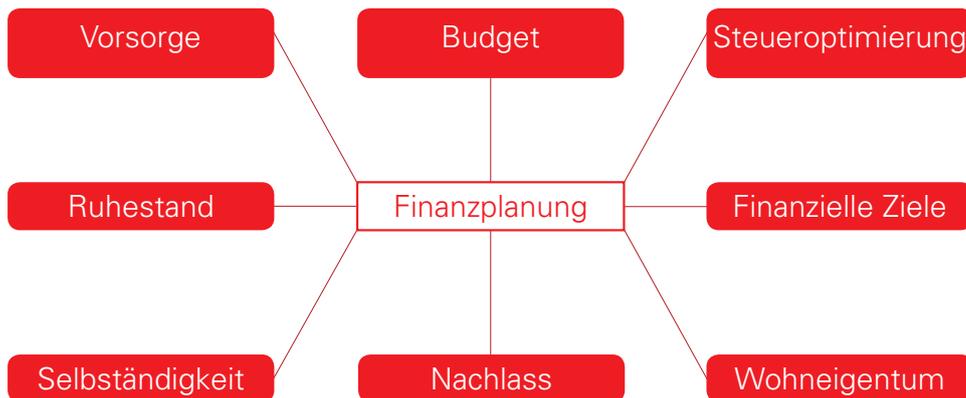


# Mit Weitblick entspannt in die Zukunft

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.

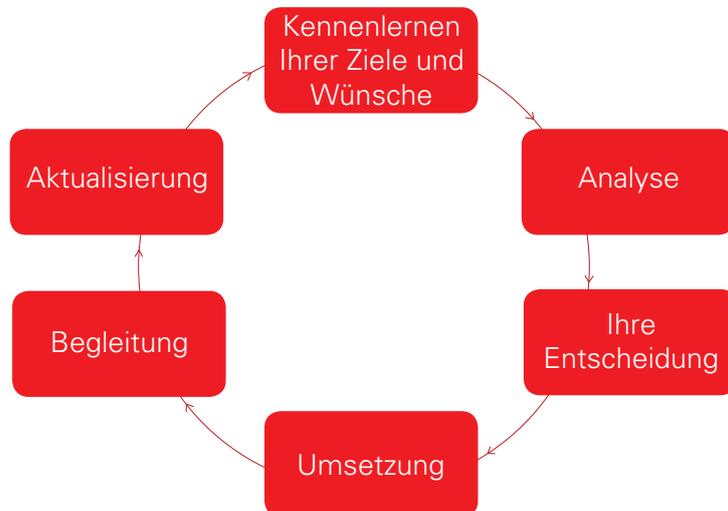
- Wie baue ich mir steueroptimiert die notwendige Vorsorge auf?
- Wer entscheidet für mich, falls ich urteilsunfähig werde?

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](mailto:bruno.sciarra@obt.ch)  
Telefon +41 55 222 89 26



**Roman Bosetti**  
Teamleiter Treuhand Rapperswil  
Partner  
E-Mail [roman.bosetti@obt.ch](mailto: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](http://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