



Finanz- und Vorsorgeplanung

individuell – umfassend – neutral



Treuhand · Steuer- und Rechtsberatung
Wirtschaftsprüfung · Unternehmensberatung
HR-Services · Informatik-Gesamtlösungen

Mit Weitblick entspannt in die Zukunft

Jeder Lebensabschnitt bringt verschiedene persönliche, familiäre und berufliche Phasen mit sich, die sich auf die Lebensumstände und finanziellen Anforderungen auswirken. Um Ihren individuellen Lebensweg entspannt zu gestalten, ist eine frühzeitige, umfassende Planung notwendig. OBT unterstützt Sie dabei mit ganzheitlichen Finanz- und Vorsorgeplanungen, die auf Ihre Wünsche und Ziele abgestimmt sind.

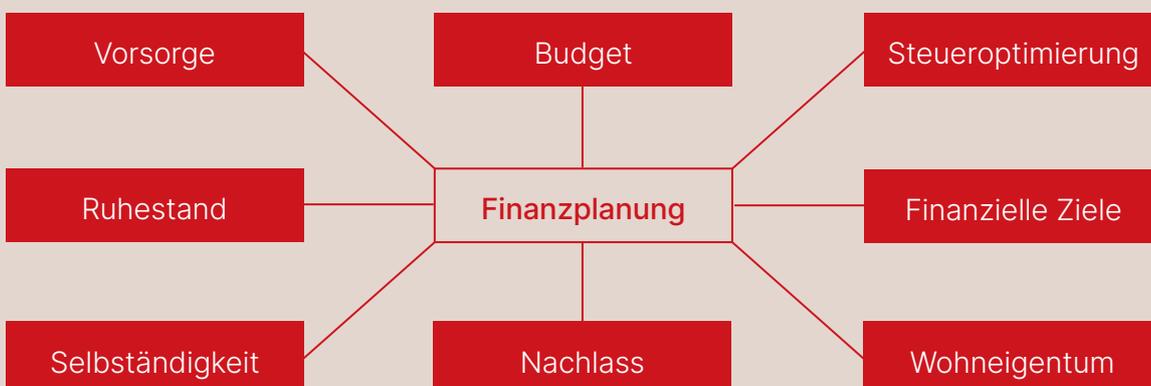


Finanzplanung

Egal für welchen Lebensweg Sie sich entscheiden, Ihr Finanz-/Vorsorgeplan ist ein Einzelstück, so **individuell** wie Sie selbst. Durch das Umsetzen der festgehaltenen Massnahmen sichern Sie sich Ihr gewünschtes Ergebnis. Falls unwägbarere Ereignisse eintreffen, können Sie mit OBT auf den Grundplan zurückgreifen und einfach sowie 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 der 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 allein 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 Frührentierung 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.



Haben Sie Fragen?
Wir stehen Ihnen gerne mit
Rat und Tat zur Seite.
obt.ch/treuhand

