

Willkommen

Impulsvortrag
4.5.15.

U.R.S.
55

Senior
Treehände / Predictor
Steinskulptur / Systemspieler

Ausland

Arbeiten

Mio 55-85

3. Stao-Strategie

Legal !!
Extensiv ausgelegt.



Richterswil / ZH
Pfaffikon / SZ
Lebensmittelpunkt
ZH 17 M, 2



Kandersteg
Kunst-Muse-
Stao 261²

Stadt
Bain
Business
24,6 ZH M



Les Planchettes
NE 30,1¹

4.5.15R.
G.

Themen

Filters-
einkommen
Kapital-
verbrauch

Goo^{oo}
Gaud^{oo}

3?

Rente
Kapital

Immobilie
Hypothek

EL
Umgang
mit
System

Tod
Letztes Hand

Steuern

4.5.15 R.

C.

1. Erben
2. Geschäften
3. Sparen
4. Geld, wächst"

Menschen ^{Bsp. Erben/Lotto} Kapital

2%	} 10%	74%	} 50%	
8%				24%
90%				26%
26%	} 66%		0%	
40%			bis 100'	
32%	} 34%	100' - 21%		
2%			> 21%	

Erbchaftsteuer 14.6.2015

Heute
Kt Bern

500' Konkubinat 42' 8,4%
Eltern
Nichten/ 77' 15,4%
Neffen

45.15 P.

• 1710 $\xrightarrow{6\%}$ ohne VST $\rightarrow$ Neutral ohne Steuern ? 21710

PHV ?

Vorbezug 8% 1. Jahr 77 1/2, PHV * 2 1/2
Kürzung 78 1/2 2 Jahre Heiratsstrafe

2'350.-

150% 3'525.-

K 4'700.*-

DA 1'175.-

14'100.-

1 Jahr Aufschub
5 Jahre + 30%

Gerecht
Fair

Stiftung Marie Glatthard-Heren
25 Jahre

EL

Wohnen 1'100

Leben 1'607

KK 481

3'188.-

G.
45.1572.

• Wohnungen $\uparrow$

• Subv. Wohnungen

• Finanzierungen

• EL-Gesuche

• Steuererlass

• Schuldensanierung

• 11710 $\xrightarrow{6\%}$ ohne VST $\rightarrow$ Neutral ohne Steuern ? 21710

PHV ? Vorbezug 8% 1. Jahr 77 1/2, PHV * 2 1/2
Kürzung 78 1/2 2 Jahre Heiratsstrafe

2'350.-
150% 3'525.-
K 4'700.*-
DA 1'175.-
14'100.-

1 Jahr
Hut SC hut
5 Jahre + 30%

Gerecht?
Fair?

Stiftung Marie Glatthard-Heren
25 Jahre

EL

Wohnen 1'100
Leben 1'607
KK 481

3'188.-

G.
45.1572.

- Wohnungen $\uparrow\uparrow$
- Subv. Wohnungen
- Finanzierungen
- EL-Gesuche
- Steuererlass
- Schuldensanierung

Steuern/EL

DAV	2'350.-	Vermögen 80'
Pens.	500.-	
	<u>2'850.-</u>	
f. Steuern	300.-	⇒ Keine EL!!
	<u>2'550.-</u>	

EL 3'188.- + 638.-

Keine Billog, Zahnarzt + Krank. Kosten
bezahlt

↓
"Nüt" oder "grueg"

U.
4.5.15 R.

↑ Kauf 800'
 I. Hypo. 520'
 II. Hypo. 120'
 EK 160'



1991 7%
 ↑ Cash-Fluss

2% v. 520'	10,4
3% v. 120'	3,6
1% NK/Unterhalt v. 800'	8,0
Amortisation II. Hypo. 15 Jahre	8,0
10. 17. 2'500	30'
	90' x 3

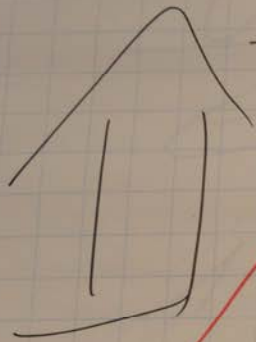
Russeinkommen

Schön-wais: 3H

6'700.- x 20 Jahre = 134'

Amortisation I. Hypo. 120'

45.15%



Pensionierung

VW 900'
Hypo. 400' 44,4%

DHV 3'525.-
PK 17 6,4% 1'770.-
PK 7 205.-

5'500.-

Bank rechnet Joh. 66'

→ 400' 5% 20'

1% NK/Unterhalt
v. 900'

9'

29'

X 3

87'

Salleinkommen

4.5.17.
u.

Umkehrrechnung

Einkommen

66'

: 3 =

22'

1% NK/Unterhalt

- 9'

5% Hy.zins = 13'

260'

Sollhypothek

1 ST-Hypothek

400'

Rückzahlung

140'

4.5.15 R.

Was kann ich tun?

- Haus verkaufen
- 140' finanzieren (Stiftung) *

2 Kinder

Budget

Pensionierung

Brutto	g'
/ SL	- 1,3
/ Wohnen	- 2,5
/ 3A	- 0,6
/ KK	- 1,2
/ Steuern	- 0,8
/ Auto	- 0,7

2% Hyp. zins	- 0,5
260 NK	- 0,5
	- 0,9
	- 0,8
	- 0,7

2,1

- 0,3 Zins Stiftung

Keine Zinszahlung

nach 9 Jahren

Schuld 180'

65% v. 900' = 580'



USC

U. S. 1972

Modell Familie Seite-Strategie

2002

1773 / F 69

K 42 / 36 / 35

Schenkung $\uparrow$ + gestil Vermögen

• Miete altersgerechte Wohnung 5 1/2 Z
vom Sohn $\rightarrow$ 2014 3 Z

• Vertrag mit Kindern

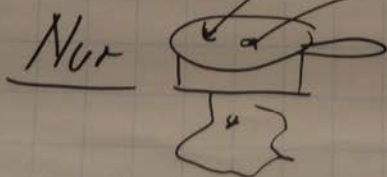
Monatliche Zahlung Fr. 500.-
je Kind / Steuerneutral
18'000.- pro Jahr

• Ehe- + Gebvertrag

+ = keine Gebchoft Kinder



Kein Gebchoftsstreit!!!



4.5.15 R. G.

Schenkung an Kinder

Kosten

Hypo. zins 2% v. 400' 8'

1% NK/Unterhalt 9'

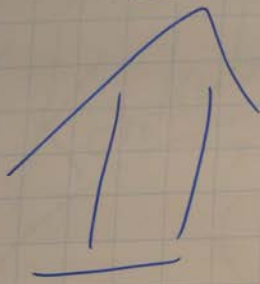
Steuern Kinder 2,2

Tieter inkl. NK 1'600.- 19,2

+ Eltern 1) Übernahme Tochter
2) " Sohn
3) Verkauf

4.5.12
G.

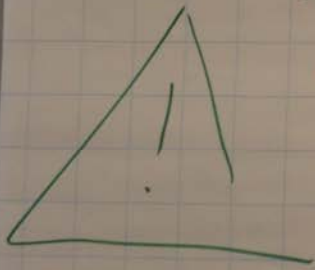
Schenkung an Kinder



VW 800'
AW 600' 75%
Hypo¹⁰⁰ 500' 62,5%

→ Nutzniessung

- Schenkung 11/7 65
- Schenkung 100'
- > 10 Jahre keine Anrechnung
EL 10 x 10'000.-
- Abzahlung Hypo. 200'
Hypothek 300'



Nutzniessung

? Wohnrecht

4.5.15 P.
L.

Konkubinatsvertrag ++

Vorsorgeauftrag

Patientenverfügung

Ehe +
Erbvertrag

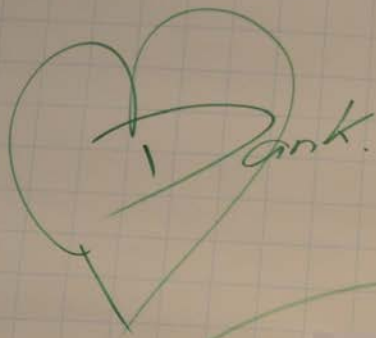
Testament

Verfügbare
Quote

"geheimen
Mission"

45.12.14

BEREICHLEBENSVERSICHERUNG FÜR FELDREISESTÄTTEN
Anteil-Schein
FRANKEN
2.14.14
Kaufpreis 800,-



Wögem
"Gäud"



Hallo Urs
Danke für die Einladung – Eigentlich würde ich dich gerne mal referieren hören, aber die Kosten sind mir dann doch etwas zu hoch; auch meine Schwiegermutter hat mir gesagt, dass sie von diversen Personen gehört hat, dass sie das Thema interessieren würde, die Kosten sie jedoch abschrecken
Ich weiss, dass viel Arbeit und Kosten hinter so einem Event stecken, aber das eigene Portemonnaie ist einem noch immer am nächsten
Liebi Grüss

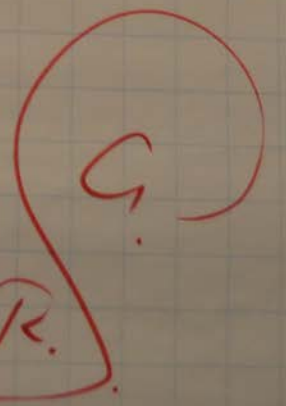
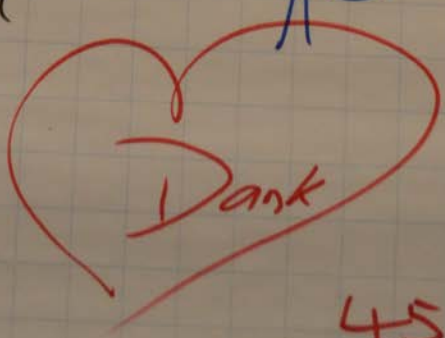
So isches.
Nicht aus-
gegeben
= Vermögen
gespart.

35.- Rabatt
70.-

Gute Beratung
Kann sich
lohnern?

2 Stunden !!
Beratung
100% Rendite!

Strategie.



4.5.15 R.