

Wir leben im Konkubinat!

Wem gehört das Sofa? Wer hat die Eigentumswohnung finanziert? Kriege ich eine Entschädigung, wenn ich meine Erwerbstätigkeit aufgebe und den Haushalt führe? Bin ich bei der AHV automatisch versichert? Kriegt mein Partner eine Rente aus der Pensionskasse? In glücklichen Zeiten, stellen sich diese Fragen kaum. Eine nüchterne Betrachtung der finanziellen Verhältnisse wird oft als unromantisch angesehen. Diese Fragen können aber schnell aktuell werden.

Es gibt in der Schweiz nahezu 150.000 Konkubinatspaare. Die Tendenz ist trotz mangelnder finanzieller Absicherung steigend. Eine vertragliche Regelung verhindert wirksam, eines Tages vor einem grossen persönlichen und finanziellen Scherbenhaufen zu stehen.

Die zunehmende Lebenserwartung und die niedrigere Geburtenrate vereinfacht die Altersvorsorge nicht. Für Konkubinatspaare bedeutet das: Wer Sicherheit wünscht, sollte sich in guten Zeiten mit der Selbstvorsorge befassen.

Gegenseitige Begünstigungsmöglichkeiten sind vorhanden, jedoch nicht in dem Umfang, wie allgemein angenommen. Die steuerlichen Konsequenzen können ebenfalls für Überraschungen sorgen. Auch beim letzten Willen gilt es zwingendes Recht zu beachten!

Mit etwas Aufwand können sich Konkubinatspaare gegenseitig absichern. Schieben Sie deshalb mögliche Optimierungen nicht auf die lange Bank. Auch schon kleine ausgeführte Taten, sind besser als grosse, die man nur plant. Ihr WH&P-Finanzplaner steht Ihnen gerne mit Rat und Tat zur Seite!

Unsere Dienstleistungen rund um das Thema Konkubinat

Recht

Ausarbeiten von bedarfsgerechten Konkubinatsverträgen und Erbverträgen bzw. Testamenten

Vorsorgeanalyse

Berechnung des individuellen Bedarfs, Berechnung der Leistungen aus der AHV/IV und der Pensionskasse, Überprüfung des Versicherungssportefeuilles usw.

Vermögen

Beratung bei Anlagefragen, Beratung rund um Immobilien (Kauf, Verkauf, Hypothek usw.), steueroptimierte Anlagen, Aufzeigen von Begünstigungsmöglichkeiten innerhalb der gebundenen Vorsorge usw.

Steuerplanung

Steueroptimierungsmöglichkeiten aufzeigen, Abklärungen im Bereich der Schenkungssteuer, Grundstückgewinnsteuer und der Erbschaftssteuer usw.

Nachlassplanung

Überprüfung der bestehenden Regelung, Meistbegünstigung des Konkubinatspartners, Schenkungen, Ausarbeitung Testament/ Erbvertrag

