

Vermögen aufbauen – Pension geniessen

Das Negativzinsumfeld und die hohe Lebenserwartung lassen die Vorsorgewerke in Schieflage geraten. Umso wichtiger ist es, dass Sie sich die richtigen Fragen betreffend Ihrer Vorsorge stellen.



Matryoschka? Oder generationenübergreifendes Denken?

Wann ist der richtige Zeitpunkt, mich um meine Vorsorge zu kümmern? Gibt es Möglichkeiten meine Altersvorsorge zu optimieren? Wie kann ich mein Vermögen schützen? Als verlässlicher und kompetenter Sparringspartner bereitet es uns Freude, Ihnen die entscheidenden Fragen zu stellen, um Ihre persönlichen Bedürfnisse zu verstehen und daraus konkrete Massnahmen zu formulieren.

Wann ist der richtige Zeitpunkt für die Vorsorgeplanung?

Grundsätzlich gilt, je früher Sie sich überlegen, wie Sie das Leben nach der Pensionierung gestalten, desto besser. Spätestens im Alter von 50 Jahren sollten Sie sich damit konkret auseinandersetzen. So bleibt Zeit, um die notwendigen Massnahmen einzuleiten. Wichtig ist, dass Sie in dieser Phase einen Partner an Ihrer Seite wissen, welcher Sie persönlich begleitet und berät. Diese Partnerschaft auf Augenhöhe ist für uns bei Baumann & Cie ein integraler Bestandteil unserer ganzheitlichen Beratung und die Basis für eine persönliche, vertrauensvolle und langfristige Zusammenarbeit.

Wie kann ich meine Vorsorge optimieren?

Im Vordergrund steht, Ihre Vorsorge in Ihre Gesamtsituation einzubetten. Denn die Optimierung der Altersvorsorge ist individuell und nur aus Ihrem Blickwinkel können die optimalen Aktionen eruiert werden. Das Grundprinzip hingegen bleibt gleich: Sparen für das Alter. Hier ist oftmals ein detailliertes Budget hilfreich. Das Sparpotenzial wird dadurch identifiziert und kann richtig eingesetzt werden. Beispielsweise in Einzahlungen in die Säule 3a oder in die Pensionskasse,

welche beide steuerlich abzugsfähig sind. Letzteres muss zwingend drei Jahre vor der Pension erfolgen, ausser Sie möchten das Guthaben in Rentenform beziehen.

Wie kann mein Sparkapital langfristig erhalten werden?

Zentral ist auch in diesem Zusammenhang, dass die Lösung auf Ihre individuelle Ausgangslage massgeschneidert wird. Grundsätzlich gilt in der momentanen Situation: Wer sein Vermögen erhalten und einen langfristigen Zuwachs erzielen möchte, sollte es nach Möglichkeit zu einem Grossteil in Aktien investieren. Bei der Auswahl der Aktien setzen wir auf unsere bewährten Baumann-Werte. Darunter verstehen wir Unternehmen mit einem nachhaltigen Geschäftsmodell, hohen Kapitalrenditen, einer soliden Bilanz, verlässlichen Gewinnen und einer ausgezeichneten Unternehmensführung. Als Ergänzung zu Aktienanlagen

Anzeige

empfehlen wir Schweizer Wohnimmobilien, wobei wir Anlagen ohne Bewertungsprämie gegenüber dem Marktwert bevorzugen. Diese bieten stabile Renditen und werden durch die wirtschaftliche Erholung und das Tiefzinzniveau gestützt. Von Investitionen in Obligationen raten wir grundsätzlich ab, da diese in allen wichtigen Währungen keine realen Renditen mehr abwerfen.

Als Privatbank mit der Kernkompetenz in der Vermögensverwaltung und Anlageberatung stellen wir das Bedürfnis unserer Kunden nach Sicherheit und finanzieller Unabhängigkeit ins Zentrum. Deshalb ist es für uns selbstverständlich, dass wir unseren Kunden nur jene Anlagen empfehlen, in die wir selber mit Überzeugung investieren.

Bank oder Partner in allen Vermögensfragen?

Im Zeitalter der Digitalisierung und der zunehmenden Automatisierung nimmt der persönliche und individuelle Kontakt zwischen Bank und Kunde laufend ab. Bei Baumann & Cie folgen wir diesem Trend bewusst nicht, sondern begleiten unsere Kunden mit unserem Wissenshaus persönlich und individuell in allen finanziellen Angelegenheiten über mehrere Generationen. Damit Sie Ihr Ruhestand nicht in Unruhe versetzt.

KONTAKT

Baumann & Cie, Banquiers

St. Jakobs-Strasse 46 · 4002 Basel

T: +41 (0)61 279 41 41

E: info@baumann-banquiers.ch

www.baumann-banquiers.ch

Bank? Oder Partner in allen Vermögensfragen?

Erleben Sie, wie unser Wissen neue Perspektiven eröffnet.

Individuell. Unkonventionell.

BAUMANN & CIE
BANQUIERS