



Nicht frankieren  
Ne pas affranchir  
Non affrancare

Geschäftsantwortsendung    Invio commerciale-risposta  
Envoi commercial-réponse

Walliser Kantonalbank  
Vermögensberatung  
Postfach 128  
1951 Sitten

Walliser Kantonalbank  
Place des Cèdres 8, 1951 Sitten

wkb.ch

Juni 2023

# WKB- Vermögensberatung



Fühlen Sie sich zuhause



## WKB-Vermögensberatung

Wissen Sie, wie hoch Ihre zukünftigen Renteneinkünfte sein werden?

### Wie vorgehen?

#### Phase 1

Machen Sie eine Bestandsaufnahme Ihrer finanziellen Verhältnisse:

- Anlagen und Kontoguthaben
- Guthaben in der Säule 3a und 3b (Bank und Versicherung)
- Pensionskassenleistungen und/oder Freizügigkeitskonto
- Liegenschaften und Hypothekarstruktur

#### Phase 2

Machen Sie eine Aufstellung Ihrer Renteneinkünfte:

- 1. Säule: AHV
- 2. Säule: BVG
- 3. Säule: 3a und 3b Bank und Versicherung
- Einkommen aus unbeweglichem Vermögen
- Einkommen aus Effekten: Konto und/oder Wertschriftendepot

Diese Aufstellung ermöglicht es Ihnen, Ihre zukünftigen Renteneinkünfte zu ermitteln und allfällige Lücken mit einem persönlich erstellten Budget festzustellen.

#### Phase 3

Schliessen Sie die Lücken und sparen Sie Steuern:

- Sparen Sie mit der Säule 3a (CHF 7'056 mit BVG-Beiträgen und CHF 35'280 ohne BVG-Beiträge, max. 20% des Einkommens – Stand 2023)
- Kaufen Sie Beitragsjahre in die 2. Säule ein
- Staffeln Sie die Auszahlung des Kapitals der 2. und 3. Säule
- Legen Sie Ihr Geld gewinnbringend an: Anlagefonds, Aktien, Obligationen, Immobilien, usw.



### Optimieren Sie Ihr Vermögen

#### Beispiel:

Ein Ehepaar mit 1 Kind, wohnhaft in Sitten, mit einem steuerbaren Einkommen von CHF 130'000 und einem Vermögen von CHF 100'000 zahlt Steuern (Kantons-, Gemeinde-, direkte Bundessteuer) von insgesamt CHF 22'700.

#### Hohe Steuerersparnis!

Bei einem BVG-Einkauf von CHF 10'000, welcher vom steuerbaren Einkommen abgezogen wird, beläuft sich die Steuerrechnung auf CHF 19'000. Dies entspricht einer Ersparnis von CHF 3'700. (Sofern alle Bedingungen erfüllt sind.)

#### Wichtig!

##### Für Immobilieneigentümer

Immobilienrenovierungskosten zur Erhaltung des Liegenschaftswertes werden vom steuerbaren Einkommen abgezogen. Es ist wichtig, diese Investitionen zu planen, wenn Sie mitten im Berufsleben stehen und ein regelmässiges Einkommen haben. So sind die Steuerersparnisse umso höher.

#### BVG: Rente oder Kapital?

Die Wahl wird anhand der Analyse und der daraus gezogenen Schlüsse getroffen. Die Struktur der Renteneinkünfte hängt hauptsächlich von dieser Entscheidung ab.

#### Vermögensübertragung

Bei einer minutiösen Planung müssen auch die güter- und erbrechtlichen Fragen berücksichtigt werden, um das Vermögen für die Hinterbliebenen zu sichern.

**Je früher Sie Vorbereitungen treffen, umso besser werden Ihre Sicherheits- und Wohlstandsperspektiven sein.**

**Ich interessiere mich für ein Beratungsgespräch.  
Bitte kontaktieren Sie mich.**



Vorname \_\_\_\_\_

Name \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Ich möchte unter folgender Telefonnummer kontaktiert werden: \_\_\_\_\_

#### vorzugsweise

- tagsüber, um \_\_\_\_\_ Uhr
- abends, um \_\_\_\_\_ Uhr
- zur Mittagszeit, um \_\_\_\_\_ Uhr

#### für ein persönliches Gespräch

- bei der Bank  bei mir zu Hause

#### Ich interessiere mich für Ihr Angebot

- Beratungsgespräch
- andere Dienstleistung

#### Ich möchte weitere Angebote, um

- meine täglichen Finanzgeschäfte zu erledigen (Kontosortiment, Zahlungsmittel und -verkehr, usw.)
- mein Geld gewinnbringend anzulegen (Anlagefonds, WKB-Aktien, usw.)
- meine Zukunft zu sichern (Sparen, Vorsorge, 3.-Säule-Sparen mit Steuervorteilen, usw.)
- mein Projekt zu finanzieren  kaufen  bauen
- renovieren  anderes

- Ihre Vorzugskonditionen kennen zu lernen. Ich bin Inhaber eines Hypothekendarlehens bei einem Finanzinstitut.