

Herzlich Willkommen

bankLeerau

Programm

- Vorstellung Bank Leerau Genossenschaft
- Vorstellung Michael Lüthy
- Finanzierung kurz vor / nach der Pensionierung
- Säule 2 / 3a als Finanzierungsmöglichkeit
- Hypothekarerhöhung
- Wertvermehrende / Werterhaltende Investitionen
- Eigenmietwert



erfolgreich

a
a
a

Regionalbank mit Sitz in Kirchleerau

bankLeerau

kompetent



Filiale in Schöftland

bankLeerau



Bestehend seit 1836

20 Mitarbeitende

Kerngeschäft: Finanzierungen im Aargau



bankLeerau

Michael Lüthy

Beitritt Bank 2010

Kundenberater Finanzieren

Mitglied des Kaders

Finanzplaner mit eidg. FA



bankLeerau



Finanzierung kurz vor / nach Pensionierung

Thema 2. Hypothek im Alter

- Individuelle Betrachtung durch Bank Leerau als Regionalbank

Möglichkeiten der Finanzierung

- Erspartes
- Säule 3a / Pensionskasse
- Hypothekarerhöhung



Säule 2 / 3a als Finanzierungsmöglichkeit

- Vorbezug für Renovationen /
Investitionen gemäss
Vorsorgestiftungs- /
Pensionskassenreglement & Gesetz





Hypothekarerhöhung

- Je nach Renovationswunsch / Investitionswunsch
- Belehnung / Tragbarkeit
- Hypothekarmodell

Wertvermehrende / Werterhaltende Investitionen

Was zählt Bankenseitig als Wertvermehrend?

Neues Dach / Fassade?

Neue Heizung / Wärmepumpe?

Photovoltaikanlage?

→ Ja aber nicht zu 100%

→ Steuerlicher Aspekt



Eigenmietwert

- Was ist der Eigenmietwert?
- Veränderung Eigenmietwert durch Investitionen
- Abschaffung Eigenmietwert





Herzlichen Dank
für Ihre
Aufmerksamkeit!