



«Vorsorgen hier & jetzt»

Brugg: Aufschlussreicher Finanzanlass mit der AKB Brugg und der **AIHK Region Brugg**

(mw) – Zum diesjährigen Infoabend zu den Themen **Vorsorge und Pensionierung** erschienen 130 Personen im «Odeon» – das Interesse an der jährlich durchgeführten Wissenvermittlung zur Vorbereitung auf den dritten Lebensabschnitt war auch heuer sehr gross.

Andreas Schreiber, Regionalleiter AKB Brugg, und Andreas Heinemann, Präsident AIHK Region Brugg, hielten fest, dass es ratsam sei, sich frühzeitig Gedanken zum späteren Leben im Ruhestand Gedanken zu machen, um sicherzustellen, dass dann zum richtigen Zeitpunkt alles wie gewünscht geregelt ist. Dazu gehören auch Fragen betreffend Einkommenssicherung, eventuelle Frühpensionierung, Hausbesitz, medizinische Versorgung – und nicht zuletzt das Thema Erbschaft. Das erste Referat hielt die am Hauptsitz in Aarau tätige Finanzplanerin Laura Melliger. Sie informierte das Publikum darüber, wie die eigene Altersvorsorge optimiert werden kann – bei geschicktem Vorgehen wie zum Beispiel Staffellungen von Guthaben und Immobilienrenovationen lassen sich meist grössere Steuereinsparungen realisieren. Das ebenfalls anspruchsvolle Thema des Ehegüter- und Erbrechts erläuterte Martin Burckhardt, Leiter Nachlassplanung und Erteilungen bei der AKB



Andreas Heinemann, Andreas Schreiber, Laura Melliger, Martin Burckhardt und David Lauber (von links) boten interessante Informationen.

Aarau. Punkte wie Güterstand, Erbfolge, Testament, Vorsorgeauftrag, Patientenverfügung oder Willensvollstreckung gehören zu diesem Bereich und sind von Laien kaum perfekt zu regeln. An den Pflichtteilen für Erben sind auf den 1. Januar 2023 Änderungen vorgenommen worden. So kann es sich

möglicherweise lohnen, bereits vorhandene Dokumente überprüfen und bei Bedarf anpassen zu lassen. Zum Abschluss lud David Lauber, Leiter Privat- und Geschäftskunden, vor dem Apéro rüch zu einem Quiz ein, bei dem die Teilnehmer diverse Preise gewinnen konnten.