

Finanzplanung

Veränderungen im Leben kommen oft unerwartet. Umso wichtiger ist es, sich frühzeitig mit Finanz- und Vorsorgethemen zu beschäftigen.

Besser vorbereitet, sicherer ans Ziel

Eine finanzielle Standortbestimmung macht in jedem Alter Sinn, denn Veränderungen wirken sich jederzeit auch auf Ihre finanzielle Situation aus. Sie möchten sich beispielsweise beruflich verändern, ein Eigenheim erwerben, eine grössere Reise antreten oder sich frühzeitig pensionieren lassen? Dann brauchen Sie einen Partner an Ihrer Seite, der die Zusammenhänge kennt und Ihnen das Nachhinein bereits im Voraus erklärt. Das ist die Grundlage, auf der Sie die richtigen Entscheidungen treffen können.

Ihre Fragen stehen im Zentrum

- Wie sieht meine aktuelle finanzielle Situation aus?
- Wie wirkt sich eine Heirat auf unsere Vorsorge, unser Vermögen und unsere Steuern aus?
- Soll ich mein Eigenheim mit Kapital aus meiner Pensionskasse finanzieren?
- Wie wirkt sich ein Arbeitgeberwechsel, ein Wiedereinstieg oder eine Reduktion der Arbeitszeit auf meine Vorsorge- und Finanzsituation aus?
- Wie wirkt sich ein freiwilliger Einkauf in meine Pensionskasse aus?
- Kann ich mir eine frühzeitige Pensionierung leisten?
- Soll ich das Pensionskassenguthaben besser als Rente oder als (Teil-)Kapital beziehen?
- Wie kann ich Steuern sparen?

Finanzplanung ist Lebensplanung

- **Sicherheit:** Sie sehen bei der Entwicklung Ihrer finanziellen Verhältnisse klarer und erreichen ein Maximum an Sicherheit und finanzieller Freiheit.
- **Wahlfreiheit und Unabhängigkeit:** Die persönliche Finanzplanung zeigt Ihnen Varianten auf und ist die Grundlage für Ihre Entscheidungen.
- **Flexibilität:** Sie können die finanziellen Konsequenzen von Veränderungen abschätzen. Das hilft Ihnen, Ihr Vermögen aufzubauen oder Ihren Nachlass zu regeln.

In vier Schritten zum Erfolg

- **Analysieren**
Die Planung beginnt mit der Analyse Ihrer aktuellen Einkommens- und Vermögenssituation. Zusammen mit Ihren Wünschen und Zielen ist dies die Grundlage für die weitere Finanzplanung.
- **Planen**
Nach der Analyse die Strategie: Wir zeigen Ihnen in einem Bericht Lösungen auf, die auf Ihre Situation und Ihre Ziele zugeschnitten sind. Unsere Empfehlungen berücksichtigen auch Steuern und die Planung Ihres Nachlasses.
- **Umsetzen**
Nachdem Sie Ihre Strategie gewählt haben, schlagen wir Ihnen massgeschneiderte Massnahmen zu deren Umsetzung vor. Dank eines detaillierten Zeitplans gehen keine Termine vergessen.
- **Begleiten**
Ihre Finanzplanung ist ein dynamischer Prozess: Wir begleiten Sie in jeder Lebensphase und unterstützen Sie bei Entscheidungen und Richtungsänderungen.

- **Weniger Steuern:** Wenn Sie Ihre Steuerplanung mit unseren Vorschlägen optimieren, sparen Sie Geld.
- **Schutz Ihres Vermögens:** Die besten Entscheidungen für den gezielten Vermögensschutz können Sie auf der Grundlage der persönlichen Finanzplanung treffen.

Kosten und Gebühren

In einem kostenlosen Erstgespräch vereinbaren wir mit Ihnen den Umfang der Finanzplanung sowie den verbindlichen Kostenrahmen.



Die **Finanzplanung** ist nur ein Teil unserer ganzheitlichen Beratung. Deshalb ist es sinnvoll, das ganze Spektrum der Finanz-, Vermögens- und Vorsorgeplanung im Auge zu behalten. So helfen wir Ihnen, die grossen und kleinen Meilensteine in Ihrem Leben auf einer soliden finanziellen Grundlage zu erreichen.