

## Vorsorge und Finanzen planen

Mit einer privaten Vorsorge-, Finanz- und Steuerplanung wird die Gesamtsituation optimiert. Die Vermögenswerte und Schulden sowie die bereits bestehende Alters- und Todesfallvorsorge, unter Einbezug der längerfristigen persönlichen Absichten und finanziellen Ziele, so umstrukturiert, ausgebaut und mit steuerlichen Aspekten koordiniert, dass die Rendite der Vermögensanlagen und damit der Vermögenszuwachs erhöht, das Anlagerisiko gesenkt, die Alters- und Todesfallvorsorge optimiert und natürlich die Steuerbelastung nachhaltig gesenkt wird.

Kurz zusammenfasst: Die finanzielle Gesamtplanung koordiniert Steuerplanung mit der Optimierung der Alters- und Todesfallvorsorge sowie mit der Vermögensanlage.

### **Steuer- und Vorsorgeplanung - Wie gehen wir vor?**

Ausgangspunkt jeder Finanzplanung ist ein persönliches Gespräch. Aufgrund der mitgebrachten Unterlagen wird dabei in erster Linie die Ausgangslage bezüglich Finanzen, Steuern und Vorsorge eingehend diskutiert. Nur mit der umfassenden Kenntnis aller Finanzbelange unserer Kunden sind wir in der Lage, eine aussagekräftige Finanzplanung zu erstellen.

Ein wichtiger Gesprächspunkt sind Ihre persönlichen finanziellen Ziele und Ihr Verhältnis zu Sicherheit und Risiko. Ziele, Sicherheitsbedürfnisse und Risikofreude fliessen in die Gesamtplanung ein und beeinflussen die vorzuschlagenden Massnahmen wesentlich.

Am Schluss des Erstgesprächs wird das weitere Vorgehen festgelegt, insbesondere der mutmassliche Umfang der Planung sowie der Zeit- und Kostenrahmen. Bei zeitlicher Dringlichkeit werden oft auch Sofortmassnahmen beschlossen.

### **Welche Unterlagen benötigen wir?**

In der Regel genügen die letzte Steuererklärung, die aktuellen Depotauszüge der Banken sowie die Ausweise über Pensionskasse und Lebensversicherungen. Bei komplexeren Verhältnissen kommen die Gesellschaftsabschlüsse, Liegenschaftenabrechnungen etc. dazu. Weiter ist es hilfreich, wenn Sie bereits vorgängig des Erstgesprächs Ihre persönlichen Ziele definieren. Eine eminent wichtige Information für uns ist schliesslich die mutmassliche Höhe Ihrer zukünftigen Lebenshaltungskosten.

Eine Liste der von uns benötigten Unterlagen sowie weitere Hilfsblätter zur Vorbereitung des Erstgesprächs finden Sie hier:

[Downloads](#)

### **Mit welchen Kosten müssen Sie rechnen?**

Wir verrechnen unsere Kosten im Stundenaufwand. Somit gilt, je komplexer die Verhältnisse, desto höher unser Honorar. Das Spektrum reicht von einer einfachen schriftlichen Analyse mit Massnahmenkatalog für ca. 1'500 Franken bis hin zu einer umfangreichen, mit Tabellen und Erläuterungen versehenen Planung für einen Unternehmer und Liegenschaftensbesitzer für ca. 8'000 Franken. Im Durchschnitt ist mit Kosten von rund 3'000 Franken zu rechnen.

In den Kosten inbegriffen sind immer das Erstgespräch, unsere Analyse und Vorschläge und schliesslich die persönliche Präsentation der Ergebnisse. Und erhalten wir bei der Umsetzung der Planung Provisionen, z.B. für Versicherungsabschlüsse, werden diese mit der Honorarforderung verrechnet.

[Allg. Geschäftsbedingungen](#)