



600.1219 d 5.19 pdf

# Finanzplanung

## Mit Sicherheit und Weitsicht entspannt durchs Leben

### Story

Daniel und Petra Meyer sind 52 und beide erwerbstätig. Mit dem Abschluss der Ausbildung der Kinder wird die Steuerbelastung deutlich ansteigen. Sie überlegen, ihr Arbeitspensum in ein paar Jahren zu reduzieren und fragen sich, ob eine vorzeitige Pensionierung finanziell möglich ist. Der Verkauf des Hauses ist auch ein Thema. Zudem möchten Sie wissen, ob Vorsorgeaufträge Sinn machen.

### Beschäftigt das Thema auch Sie?

Lassen Sie sich professionell beraten. In einer ganzheitlichen, konzeptionellen Beratung werden alle Fragen zu den Themen Einkommen, Vermögen, Vorsorge, Eigenheim, Steuern, Nachfolge kompetent beantwortet und gemeinsam die richtige Lösung erarbeitet – abgestimmt auf Ihre Wünsche.

### Eine Finanzplanung beantwortet Ihnen unter anderem folgende Fragen:

- Können wir unsere Wünsche und Ziele aus finanzieller Sicht erreichen?
- Wie können wir die finanzielle Situation optimieren?
- Welche Möglichkeiten bieten sich im Hinblick auf unseren nächsten Lebensabschnitt? Wie weit muss und soll unsere Hypothek amortisiert werden?

### Ideal für

- Alle, die den sicheren Weg gehen möchten und eine professionelle Beratung nach Mass wünschen
- Personen mit einer komplexen Ausgangslage und vielen Fragestellungen zu allen Vorsorge- und Finanzthemen
- Alle mit hohem Einkommen, welche optimal abgestimmt auf ihre Ziele Steuern sparen möchten
- Unternehmer, welche steuerliche Optimierungen suchen und ihre Firma auf die Nachfolge vorbereiten möchten

### Vorteile

- Sie kennen die verschiedenen Möglichkeiten und haben eine solide Grundlage für Ihre Entscheidungen
- Sie erhalten eine Übersicht über die Entwicklung ihrer persönlichen Finanzen in den nächsten 25 Jahren
- Sie können Ihr Sparpotenzial optimal nutzen
- Sie bekommen einen genauen «Fahrplan» zur Umsetzung der geplanten Massnahmen.

### Honorar

Die Höhe des Honorars ist vom Beratungsaufwand und der Komplexität der Finanzplanung abhängig und wird nach einem ersten unverbindlichen Gespräch festgelegt (Richtwerte: ab CHF 2'400 bis CHF 4'900).

### Kontakt

Baloise Service Line 0848 800 806  
finanzplanung@baloise.ch