

# > FINANZplanung

**für Ihr Wohneigentum bedeutet  
Finanzplanung:**



**Wünsche realisieren**

**Optimierungspotenziale nutzen**

**Finanzielle Transparenz schaffen**

**Bedürfnisgerechte Lösungen finden**

**Finanzielle Sicherheit**

## Ein Ausschnitt aus dem Fragenkatalog zum Thema Wohneigentum:

### Verwirklichung meines Traumes

- In welchem Zeitraum kann ich mir den Wunsch der eigenen vier Wände erfüllen?
- Kenne ich die geeigneten Wege zur Erarbeitung des benötigten Eigenkapitals?
- Was ist bei der Erstellung eines entsprechenden Finanzplans zu beachten?

### Finanzierung

- Wie kann sich meine Eigenmittelbasis zusammensetzen?
- Welche Möglichkeiten habe ich, Eigenmittel zu beschaffen?
- Welche Aspekte muss ich bei Schenkung oder Erbvorbezug berücksichtigen?
- Was ist die Pensionskassen-Problematik bei Verpfändung und was bei Kapitalauszahlung?
- Kann ich mit 10% oder weniger Eigenmittel bauen?
- Wie viel Liquidität ist sicher zu stellen?

### Tragbarkeit

- Was kann ich mir leisten? Was ist für mich langfristig tragbar?
- Mit welchen jährlichen Kosten muss ich für den Unterhalt meines Wohneigentums rechnen?
- Welche einmaligen zusätzlichen Kosten fallen beim Erwerb eines Wohneigentums an?
- Wie sieht meine finanzielle Situation beim Wegfall des zweiten Lohnes oder bei Familienzuwachs aus?
- Welche zusätzlichen Kosten entstehen, wenn ich eine renovationsbedürftige Altliegenschaft kaufe?

### Bau eines Eigenheims

- Welche Vor- und Nachteile hat das Bauen im Baurecht?
- Baue ich mit dem richtigen Baupartner?
- Was ist bei den Vertragswerken mit dem Landverkäufer, dem Generalunternehmer, dem Architekten oder dem Hausverkäufer zu beachten?
- Wie wird die Wertentwicklung meines Wohneigentums sein?

### Finanzinstitute / Darlehensgeber

- Wie komme ich zu günstigen Hypotheken?
- Nach welchen Kriterien wähle ich das Finanzierungsinstitut aus?
- Wie stelle ich ein professionelles Bankdossier für ein optimiertes Kreditrating zusammen?
- Was ist bei der Verhandlung mit Darlehensgebern zu beachten?
- Welches sind die kritischen Punkte bei einem Kreditvertrag?
- Welches Hypothekarmodell passt zu meinen Bedürfnissen?
- Welche Vorteile bietet eine neutrale Finanzberatung?

### Steuern

- Kann ich mit einem Wohneigentum Steuern sparen?
- Wie wirkt sich das Wohneigentum kurzfristig und langfristig auf meine Steuern aus?
- Wie amortisiere ich optimal?

### Rechtslage und Absicherung

- Welche Möglichkeiten habe ich, um meine Familie, meine Partnerin oder meinen Partner bei Invalidität oder im Todesfall optimal abzusichern?
- Was geschieht mit dem Wohneigentum bei Scheidung?
- Welche Ansprüche haben Kinder aus erster Ehe im Todesfall?
- Wie sieht meine rechtliche Situation im Konkubinat oder in einer Patchwork-Familie aus?
- Brauche ich einen Ehevertrag und/oder ein Testament?
- Kann ich nach meiner Pensionierung mein Wohneigentum noch halten?

# Als Wohneigentümer ist es mir wichtig, dass

- ich eine kostengünstige Finanzlösung wähle
- auch nach dem Kauf des Eigenheims ein finanzieller Spielraum bleibt
- ich in allen rechtlichen Aspekten Sicherheit und Klarheit habe, und so vor künftigen Überraschungen verschont bleibe
- ich alle steuerlichen Vorteile nutze
- ich innert nützlicher Frist auf alle Fragen eine zufrieden stellende Antwort erhalte
- mein zeitlicher und finanzieller Aufwand klein bleibt

Die unabhängigen Finanzprofis stehen Ihnen gerne zur Verfügung für ein erstes Gespräch bei Ihnen zuhause.

## > FINANZplanung



### **Berthi Kocher-Weber**

dipl. Finanz- und Wirtschaftsberaterin

Grünaustrasse 15  
CH-6208 Oberkirch

Tel. 041 920 38 35  
Fax 041 921 78 34  
Mobil 079 277 11 71  
e-mail [b.kocher@finanzplanung-d.ch](mailto:b.kocher@finanzplanung-d.ch)  
Internet [www.finanzplanung-d.ch](http://www.finanzplanung-d.ch)



### **Walter A. Oetiker**

dipl. Finanz- und Wirtschaftsberater  
Betriebsökonom KSZ

Ormisstrasse 88  
CH-8708 Meilen

Tel. 044 925 39 90  
Fax 044 925 39 99  
Mobil 079 420 34 77  
e-mail [w.a.oetiker@finanzplanung-d.ch](mailto:w.a.oetiker@finanzplanung-d.ch)  
Internet [www.finanzplanung-d.ch](http://www.finanzplanung-d.ch)