

# > FINANZplanung

**für alle Lebenslagen**



**Wünsche realisieren**

**Optimierungspotenziale nutzen**

**Finanzielle Transparenz schaffen**

**Bedürfnisgerechte Lösungen finden**

**Finanzielle Sicherheit**

## Ein Ausschnitt aus dem Fragenkatalog zum Thema Finanzplanung:

### Sinn und Zweck der Information

- Sensibilisierung für das Thema Finanzen
- Aufzeigen der Komplexität der Thematik
- Aufzeigen der Notwendigkeit, sich damit auseinander zu setzen

### Sinn und Zweck der Finanzplanung

- Zielgerichtete Beratung zur Vermeidung finanzieller Engpässe oder Verluste
- Zielgerichtete Beratung zur Erhaltung des gewohnten Lebensstandards
- Optimierung der Einnahmen und Ausgaben

### Ich helfe Ihnen

- als FinanzberaterIn, neutral eine massgeschneiderte Lösung zu finden.
- Ihre Situation zu analysieren und in einem Konzept Ihr finanzielles Morgen und Übermorgen zu planen.

### Was umfasst eine Allfinanzberatung?

- Folgende Bereiche werden angesprochen und aufeinander abgestimmt:  
Krankenkasse, Versicherungen, Vorsorge, Kapitalanlagen, Hypotheken, Steuern und Recht.

### Vorteile einer neutralen Beratung

- Sie als Kunde stehen im Mittelpunkt, da ich als BeraterIn weder einer Bank noch Versicherung oder einer Investmentgesellschaft verpflichtet bin.
- Allfinanz steht für fundiertes Wissen in allen Finanzbereichen.
- Ich baue Ihre persönlichen Vorstellungen und Anforderungen in eine neutrale, vernetzte Finanzplanung ein.

### Tipps

- Überprüfen Sie alle 5 Jahre Ihre finanzielle Situation
- Eine Aktualisierung des Finanzkonzeptes drängt sich auf, wenn sich Ihre Lebenssituation wie folgt ändert:  
Bezug einer Wohnung; Stellenwechsel; Sparen zur Umsetzung eines Wunsches; Konkubinat; Heirat; Familienzuwachs; Aufnahme der Selbständigkeit; Kauf von Wohneigentum; Scheidung; Trennung; Pensionierung; Erbschaft; Lottogewinn.....
- Fordern Sie alle fünf Jahre den Auszug Ihres individuellen AHV-Kontos ein.

### Ausführliche Unterlagen

- Verlangen Sie meine Broschüre «life & money» für weitergehende Informationen.

### Änderungen der Lebenssituation und damit verbundene finanzielle Entscheidungen

- Mein erster Zahltag
- Ich ziehe in eine WG oder eine eigene Wohnung
- Wir leben im Konkubinat oder heiraten
- Wir planen oder bekommen Familienzuwachs
- Ich wechsle meine Stelle
- Ich baue, kaufe oder besitze Wohneigentum
- Ich mache mich selbständig
- Ich habe im Lotto gewonnen oder mache eine Erbschaft
- Ich lasse mich scheiden, trennen
- Ich plane meine Frühpensionierung
- Ich bereite mich auf meine Pensionierung vor
- Ich regle meinen Nachlass

### Wie kann ich meine Ziele und Wünsche verwirklichen?

- In welchem Zeitraum will ich meine Wünsche verwirklichen?
- Wieviel Kapital benötige ich dazu?
- Welche Anlagestrategie wähle ich?

## Als Kunde und Kundin ist es wichtig, dass

- ich eine kostengünstige Finanzlösung wähle
- auch nach Erfüllung meiner Wünsche ein finanzieller Spielraum bleibt.
- ich in allen rechtlichen Aspekten Sicherheit und Klarheit habe, und so vor künftigen Überraschungen verschont bleibe
- im Todesfall die Hinterbliebenen keine finanziellen Sorgen haben.
- 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)