

## Finanzplanung

### Gestalten Sie Ihre Zukunft mit Entscheidungen, die Sie heute treffen.

Wir erarbeiten mit Ihnen eine ganzheitliche Strategie, basierend auf Ihrer individuellen familiären und finanziellen Situation sowie Ihren persönlichen Wünschen und Zielen.

Viele Entscheidungen rund um die Pensionierung können nur einmalig gefällt werden, haben aber grosse finanzielle Auswirkungen. Mit einer Finanzplanung erhalten Sie frühzeitig den Überblick auf Ihr Leben nach der Pensionierung. Allfällige Lücken werden rechtzeitig erkannt und mögliche Lösungen aufgezeigt.

#### Der Finanzplanungs-Prozess

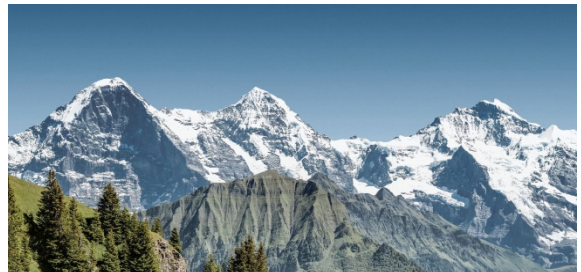
- Orientierungsgespräch
- Datenaufnahme (IST-Zustand)
- Erstellen des Finanzplans
- Präsentation der Strategie
- Umsetzung der Massnahmen
- Überprüfung / Begleitung

#### Finanzielle Standortbestimmung

Eine Standortbestimmung zeigt, ob Ihre heutigen Finanzanlagen auf Ihre Ziele und Bedürfnisse von morgen abgestimmt sind.

#### Beispielthemen:

- Altersvorsorge
- Freiwilliger Einkauf in die Pensionskasse
- Rente oder Kapital
- Frühzeitige Pensionierung
- Optimale Auszahlung von Vorsorgegeldern
- Lohn vs. Dividende
- Vermögensnachfolge



#### Finanzplanung

Unsere Finanzplanung ist die ganzheitliche Analyse Ihrer finanziellen Situation. Anhand konkreter Optimierungsvorschläge zeigen wir Ihnen auf, wie Sie Ihre persönlichen Pläne und Ziele erreichen können. In unserem Finanzplan stellen wir Ihnen die Auswirkungen auf der Zeitachse dar und beschreiben unsere Vorschläge.

Basis sind Ihre folgenden finanziellen Eckwerte:

- Erwerbseinkommen, Erträge, übriges Einkommen
- Lebenshaltungskosten, ausserordentliche oder unregelmässige Ausgaben
- Anlagen
- Feste und flexible Verbindlichkeiten, Schenkungen

#### Konditionen

<b>Themenberatung</b>	CHF 500 bis CHF 1'500
<b>Finanzplanung I</b> (exkl. Vergleich und Beurteilung unterschiedlicher Szenarien)	CHF 1'500 bis CHF 2'500
<b>Finanzplanung II</b> (inkl. Vergleich und Beurteilung unterschiedlicher Szenarien)	CHF 2'500 bis CHF 5'000

Nach dem Erstgespräch erfolgt eine Einschätzung der Kosten durch den Experten. Das Erstgespräch wird ohne Kostenfolge angeboten.

treuhand.gfag	kutag.gfag	intertreuhand.gfag
Gerbestrasse 12 3072 Ostermundigen 031 932 45 45 <a href="mailto:info@gfag.net">info@gfag.net</a>	Schulstrasse 26 3604 Thun 033 335 80 60 <a href="mailto:info@kutag.ch">info@kutag.ch</a>	Postgasse 12 3800 Interlaken 033 822 01 21 <a href="mailto:info@intertreuhand.ch">info@intertreuhand.ch</a>