

Vorsorge

Wenn Sie z.B. CHF 450/Monat oder CHF 15/Tag während 25 Jahren in ein diversifiziertes Aktienportfolio investieren, erhalten Sie, bei einer angenommenen Rendite von 6 % pro Jahr, CHF 307'828 ausbezahlt.

Mit CHF 15 pro Tag ein Vermögen von CHF 307'828 aufbauen?

Dazu eignen sich die Säule 3a (gebundene Vorsorge) sowie die Säule 3b (freie Vorsorge).

Zahlen Sie Ihre Einlagen monatlich, mittels Dauerauftrag. Dadurch kaufen Sie Ihre Fondsanteile zum Durchschnittspreis und steigern Ihre Rendite zusätzlich um 2 % oder mehr pro Jahr.

Pensionierung

Es geht um weitreichende Entscheidungen, die unwiderruflich sind.

Reicht Ihr Geld im Alter?
Mit der Pensionierungsplanung muss sich irgendwann jeder beschäftigen, idealerweise ab Alter 50/55.

Wenn Sie sich erst mit 60 Jahren damit befassen, kann nur noch abgebildet werden was geschieht, Ihre Gestaltungsmöglichkeiten sind stark eingeschränkt.

Eine frühzeitige Planung erlaubt maximale Steuereinsparungen.

Wollen Sie sich ordentlich, vorzeitig oder zu einem späteren Zeitpunkt pensionieren lassen? Ist ein schrittweiser Übergang für Sie die ideale Lösung?

Pensionskasse: Was ist für Sie besser, Kapitalbezug oder Rente? Beides hälftig?

Vermögen

Gelder aus Pensionskassen, Hausverkauf, Erbschaft, Scheidung oder Firmenverkauf? Schnell kommen stattliche Summen zusammen, eine umfassende Planung ist wichtig und schützt vor Fehlentscheidungen.

PK-Kapitalbezug, Hausverkauf, Erbschaft, Scheidung, Firmenverkauf?

Die Vermögensplanung analysiert Ihre Situation, erstellt Ihnen ein massgeschneidertes Finanzkonzept und zeigt Ihnen Möglichkeiten.

Die Vermögensplanung ist ein Prozess, der nur allzu häufig vernachlässigt wird. Dabei erspart Ihnen eine gute Planung so manche Sorge und hilft Ihnen Ihre finanziellen Ziele zu erreichen.

Anlageberatung

Die Anlagestrategie entscheidet zu 80 % über den Anlageerfolg. Wie wird sie definiert?

Wie sind Ihre Anlageziele kurz-, mittel- und langfristig?

Welche Kriterien soll die Anlage erfüllen: Kapitalwachstum, Kapitalerhalt, Kapitalverzehr mit automatischen Auszahlungen, laufende Dividenden-Ausschüttungen? Welche Anlagemöglichkeiten und Strategien bieten sich Ihnen, welcher Vermögensverwalter passt zu Ihnen?

Die Anlagestrategie, das heisst die Vermögensaufteilung auf verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Obligationen, Immobilien, Edelmetalle, Bargeld usw. ist entscheidend für Ihre Sicherheit und Ihre Renditen.

Die Anlagestrategie gilt es Schlüssel für erfolgreiches Anlegen. Eine sorgfältige Analyse Ihrer Vermögenssituation bildet die Basis für die Ausarbeitung einer optimalen Strategie.