

STEUERN	VORSORGE UND FINANZEN VON A – Z	WOHNEIGENTUM	VERMÖGEN – ERBEN – SELBSTBESTIMMEN
<p><b>STEUERERKLÄRUNG UND –BERATUNG</b></p> <p>Wir erledigen Ihre Steuererklärung. Gerne begleiten wir Sie auch im Veranlagungsprozess und vertreten Sie gegenüber den Behörden.</p> <p>Im weiteren beraten wir Sie gerne in ausgewählten Steuerfragen, kontrollieren ggf. bereits erstellte Steuererklärungen u.v.m.</p> <p><b>CHECKUP STEUEROPTIMIERUNG</b></p> <p>Möchten Sie Ihre Steuerrechnung so schlank wie möglich halten, wenn möglich sogar über mehrere Jahre? Wir überprüfen Ihre Steuersituation und zeigen Ihnen die dazu nötigen Massnahmen.</p> <p>Der Checkup umfasst:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ermittlung von Sparmöglichkeiten anhand der Steuererklärung, der beruflichen und privaten Vorsorge.</li> <li>• Wenn vorhanden: Überprüfung auf Optimierungspotential bei Wohneigentum (WE).</li> <li>• Massnahmenplan; Vergleich und Bewertung von bis zu drei alternativen Planszenarien über mehrere Steuerperioden.</li> </ul>	<p><b>ECONOMY – SPRECHSTUNDE</b></p> <p>Haben Sie sich bereits mit Ihrer Vorsorge- und Finanzsituation beschäftigt und haben noch offene Fragen? Oder möchten Sie die Ergebnisse überprüfen lassen, bevor Sie weitere Schritte unternehmen?</p> <p>Wir bieten eine kostengünstige Lösung: In unserer Sprechstunde erhalten Sie kompetente Antworten auf Ihre konkreten Fragen und gewinnen Sicherheit für weitere Entscheidungen.</p> <p>Oder Sie schreiben einfach Ihre Fragen auf und stellen sie uns zu. Anschliessend liefern wir die Antworten – schriftlich, im persönlichen Gespräch oder telefonisch – ganz nach Ihren Wünschen.</p> <p><b>ZWEITMEINUNG / EXPERT OPINION</b></p> <p>Haben Sie kürzlich von Ihrer Bank oder Versicherung ein Angebot oder eine Beratung erhalten und wünschen dazu eine Zweitmeinung?</p> <p>Wir verfügen über umfassendes Know How im Bereich Vorsorgelösungen der Säulen IIIa und IIIb. Gerne prüfen wir das Angebot und geben Ihnen eine kompetente, unabhängige und wertneutrale Beurteilung ab.</p>	<p><b>EIGENHEIM IM FOKUS<sup>1)</sup></b></p> <p>Planen Sie den Kauf oder Verkauf von Wohneigentum? Dann bieten wir Ihnen folgende Dienstleistungen einzeln oder in Kombination an:</p> <p>Tragbarkeitsanalyse und Budgetplanung, generell oder am konkreten Objekt.</p> <p>Konzeption und Vergleich von mehreren alternativen Finanzierungsszenarien und deren Auswirkungen auf Steuern, Vorsorge und Vermögen.</p> <p>Auf Wunsch stehen wir Ihnen bei Ihrer Hypothek von der Evaluation über die Verhandlungen bis zum Abschluss zur Seite.</p> <p><b>WOHNEN IM ALTER<sup>1)</sup></b></p> <p>Im Ruhestand können sich die Bedürfnisse beim Wohnen ändern. Soll alles wie bisher bleiben oder ziehen Sie einen Wechsel in Betracht? Ist die Finanzierung gesichert?</p> <p>Diese und viele weitere Fragen müssen sorgfältig und fundiert beantwortet werden. Wir besprechen gemeinsam Ihre Möglichkeiten und deren jeweiligen Auswirkungen und evaluieren geeignete Lösungen.</p>	<p><b>CHECKUP VERMÖGEN</b></p> <p>Wir analysieren gerne Ihr gesamtes Portfolio, decken allfällige Klumpenrisiken auf und berechnen alle möglichen Arten von Renditen, Kosten und Investitionen.</p> <p><b>NACHLASSREGELUNG<sup>1)</sup></b></p> <p>Erben und Vererben kann sehr kompliziert sein. Wir untersuchen Ihre aktuelle Nachlasssituation, ermitteln mögliche Probleme und zeigen Ihnen Wege auf, diese zu lösen. Vom einfachen handschriftlichen Testamentsentwurf bis zum Erbvertrag: Wir sind für Sie da.</p> <p>Im weiteren bieten wir Hand in allen Fragen der Erbschaftssteuer, begleiten Erbengemeinschaften mit Rat und Tat und stehen insbesondere auch als Testaments- resp. Willensvollstrecker zur Verfügung.</p> <p><b>RECHTZEITIG ENTSCHEIDEN<sup>1)</sup></b></p> <p>Was passiert bei vorübergehendem oder dauerndem Verlust Ihrer Handlungsfähigkeit?</p> <p>Wir beraten Sie kompetent bei der Errichtung von Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung, damit Sie – und nicht andere – Ihre Entscheidungen treffen.</p>
<p>Steuererklärung und –beratung 170 /h          Checkup ohne / mit WE 700 / 900</p>	<p>220 /h</p>		

<sup>1)</sup> Teile dieser Dienstleistungen können mit oder von unseren Netzwerkpartnern erbracht werden. Details dazu finden Sie in unseren AGB.

## RISIKOANALYSE

Sind Sie erwerbstätig und circa zwischen 25 und 45 Jahre jung?

Wir überprüfen Ihre aktuelle Situation auf Einkommens- und Vermögenslücken bei Erwerbsunfähigkeit (Invalidität) und Tod.

Das Paket enthält im Detail:

- Eine detaillierte Ermittlung von Einkommens- und Vermögenslücken bei Erwerbsunfähigkeit und bei Tod.
- Eine einfache Analyse der Altersvorsorge und der Nachlasssituation.
- Empfehlungen zur Schliessung vorhandener Vorsorgelücken.<sup>1)</sup>
- Ergänzende Empfehlungen zu steuerlichen, güter- und erbrechtlichen Gesichtspunkten.

Paketpreis 900 / 1'500

## AUSBLICK 45+

Ungefähr ab Alter 45 empfiehlt es sich, eine umfassende Standortbestimmung hinsichtlich der Risiken Erwerbsunfähigkeit, Tod und Alter vorzunehmen.

Mit diesem Beratungspaket unterbreiten wir Ihnen:

- Eine detaillierte Analyse und Vorschläge zur Deckung von Einkommen und Vermögen bei Erwerbsunfähigkeit und bei Tod.
- Die Modellierung von zwei alternativen Szenarien zum Vermögensaufbau bis zur ordentlichen Pensionierung.
- Orientierung über Möglichkeiten und grundsätzliche Machbarkeit einer vorzeitigen oder etappierten Pensionierung.

Paketpreis 1'600 / 2'200

## PENSIONSPLANUNG

Haben Sie die 55 bereits überschritten und beginnen sich allmählich konkret mit dem Übergang in den Ruhestand zu beschäftigen?

Wir schaffen eine detaillierte und nachhaltige finanzielle Entscheidungsgrundlage für Ihre etappierte oder volle Pensionierung:

In drei verschiedenen Szenarien fokussieren wir uns jeweils auf die folgenden Themen:

- Zeitrahmen und -punkte, Umfang, kurz- und langfristiges Planbudget, Vermögensstruktur.
- Dem Planbudget entsprechende Kombination von Renten und Kapitalkonsum.
- Auswirkungen auf Einkommen, Vermögen, Steuern und Nachlass.
- Notwendiges, Besonderes, Stolpersteine.

Paketpreis 2'300 / 2'900

## VORSORGE IM UNTERNEHMEN

### SELBSTÄNDIGE OHNE MITARBEITENDE

Wir klären gemeinsam, unter Berücksichtigung Ihrer privaten Verhältnisse, Ihren Deckungsbedarf bezüglich der Risiken Erwerbsunfähigkeit und Tod. Darauf basierend konzipieren wir Ihre betriebliche Vorsorge.<sup>1)</sup>

### ARBEITGEBER

Als Unternehmer tragen Sie Verantwortung gegenüber Ihren Mitarbeitenden. Dabei spielt die Gestaltung und Angemessenheit der betrieblichen Vorsorge eine wichtige Rolle.

Wir entwickeln eine exakt auf Ihr Unternehmen abgestimmte Vorsorgelösung. Oder wir analysieren Ihre bestehende betriebliche Vorsorge auf Optimierungsmöglichkeiten und unterstützen Sie auf Wunsch bei der Anpassung.<sup>1)</sup>

### NACHFOLGEREGELUNG IM KMU

Im Rahmen einer Nachfolgeregelung ist die richtige Koordination der Finanzen ein zentraler Punkt. Wir zeigen Ihnen, was Sie als übergebender Unternehmer in dieser Hinsicht unbedingt beachten müssen und wie Sie durch rechtzeitige Planung die richtigen Entscheidungen treffen.<sup>1)</sup>

**Wir informieren Sie gerne über Details und Konditionen. Rufen Sie uns an!**

<sup>1)</sup> Teile dieser Dienstleistungen werden unter Einbezug unserer Netzwerkpartner erbracht. Details finden Sie in unseren AGB.

Die Paketpreise richten sich nach Anzahl Erwerbstätiger (einer oder zwei) pro Haushalt.

## INDIVIDUELLE GESAMTPLANUNG

Sie benötigen eine bereichsübergreifende Planung mit verschiedenen Schwerpunkten? Oder entspricht eines der obigen Pakete zwar Ihren Bedürfnissen, deckt aber nicht alle Ihre Themen ab? Mit einer individuellen Gesamtplanung können Sie die obigen Inhalte flexibel kombinieren und wenn nötig zusätzlich mit weiteren Fragestellungen ergänzen.

**Gerne unterbreiten wir Ihnen eine individuelle Offerte mit verbindlichem Kostendach.**

**Haben Sie Fragen zu unseren Dienstleistungen? Kontaktieren Sie uns für ein kostenloses Orientierungsgespräch unter 044 940 46 21 oder hausherr@consultinfinance.ch**