

Ein vorgängiges Orientierungsgespräch hilft bei der Wahl der geeigneten Dienstleistung.

<p><b>VORSORGEPLANUNG RISIKO</b></p> <p>Für Mehrpersonenhaushalte<sup>1)</sup> der Altersgruppen von ca. 18-45 Jahren.</p> <p>Überprüfung der gesamten Vorsorgesituation hinsichtlich der Risiken Erwerbsunfähigkeit und Tod, jeweils infolge Krankheit und Unfall.</p> <p>Es enthält:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Eine detaillierte Analyse und Vorschläge zur Deckung von Einkommen und Vermögen bei Erwerbsunfähigkeit und bei Tod.</li> <li>• Eine einfache Analyse der Altersvorsorge.</li> <li>• Ergänzende Vorschläge zu steuerlichen, güter- und erbrechtlichen Aspekten.</li> </ul>	<p><b>STANDORTBESTIMMUNG 45+</b></p> <p>Für Mehrpersonenhaushalte<sup>1)</sup> der Altersgruppen von ca. 45-55 Jahren.</p> <p>Standortbestimmung hinsichtlich der Risiken Erwerbsunfähigkeit, Tod und Alter. Es werden planbare Aspekte einer vorzeitigen oder ordentlichen Pensionierung untersucht.</p> <p>Es enthält:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Eine detaillierte Analyse und Vorschläge zur Deckung von Einkommen und Vermögen bei Erwerbsunfähigkeit und bei Tod.</li> <li>• Modellierung von zwei alternativen Szenarien zum Vermögensaufbau bis zur ordentlichen Pensionierung.</li> <li>• Eine Untersuchung der grundsätzlichen Machbarkeit einer vorzeitigen Pensionierung (Einkommen, gebundenes und ungebundenes Vermögen).</li> </ul>	<p><b>PENSIONSPLANUNG</b></p> <p>Für Personen im Alter von ca. 55-70 Jahren, die eine detaillierte und nachhaltige Entscheidungsgrundlage für ihre vorzeitige, ordentliche oder aufgeschobene Teil-, Etappen- oder Vollpensionierung benötigen.</p> <p>Es enthält:</p> <p>Erstellung und Vergleich unterschiedlicher machbarer Szenarien bezüglich vorzeitiger Voll- oder Etappenpensionierung. Pro Szenario stehen insbesondere die folgenden Untersuchungen im Vordergrund:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zeitpunkt und Umfang der Pensionierung</li> <li>• Ersatzeinkommen bei Etappierung.</li> <li>• Mögliche Varianten Renten-/ Kapitalbezug Pensionskasse / Säule 3a</li> <li>• Steuerliche Konsequenzen</li> <li>• Analyse der Struktur des Gesamtvermögens, Konzeption von Kapitalkonsum und Rente</li> <li>• Analyse der erb- und güterrechtlichen Situation, Vorschläge zur Nachlassplanung.</li> </ul>	<p><b>INDIVIDUELLE FINANZPLANUNG</b></p> <p>Die individuelle Finanzplanung richtet sich an Privatpersonen sowie an Selbständige, die eine bereichsübergreifende Planung mit verschiedenen Schwerpunkten benötigen. Sie ist auch bei über ein Gesamtplanungspaket hinausgehenden Untersuchungen zweckmässig.</p> <p>Sie umfasst je nach individueller Situation:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Eine bereichsübergreifende Kombination mehrerer in den Paketen beschriebenen Analysen und Szenarien.</li> <li>• Alternativ eines der obigen Gesamtplanungspakete mit zusätzlichen Untersuchungen, die nicht Teil des Pakets sind.</li> <li>• Besondere Untersuchungen und Szenarien nach Massgabe Mandant.</li> </ul>
<p>Paket Vorsorgeplanung Risiko      Paketpreis auf <a href="#">Anfrage</a></p>	<p>Paket Standortbestimmung 45+      Paketpreis auf <a href="#">Anfrage</a></p>	<p>Paket Pensionsplanung      Paketpreis auf <a href="#">Anfrage</a></p>	<p>Individueller Auftrag      nach Aufwand mit Kostendach auf <a href="#">Anfrage</a></p>

<sup>1)</sup> Für Alleinstehende ohne Versorgerpflichten offerieren wir diese Pakete als Single-Version zu einem jeweils reduzierten Preis.

Alle Pakete enthalten einen detaillierten schriftlichen Gesamtbericht mit Kommentaren, Massnahmenempfehlungen und Umsetzungsplan.

Weitere Details finden Sie auf den jeweiligen Factsheets und unter [www.consultinfinance.ch](http://www.consultinfinance.ch)

**FACH- UND SPEZIALBERATUNGEN**

Ein vorgängiges Orientierungsgespräch hilft bei der Wahl der geeigneten Dienstleistung.

<p><b>STEUERPLANUNG</b></p> <p>Für Privathaushalte, die ihre steuerliche Situation detailliert auf Optimierungsmöglichkeiten überprüfen und diese systematisch planen und umsetzen wollen.</p> <p>Es enthält:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ermittlung von Optimierungsmöglichkeiten anhand der Steuererklärung, der beruflichen und privaten Vorsorge.</li> <li>• Überprüfung auf Optimierungspotential bei Wohneigentum (wenn vorhanden).</li> <li>• Bis zu drei alternative Szenarien über mehrere Steuerperioden, Vergleich und Bewertung.</li> </ul> <p><b>STEUERBERATUNG /-ERKLÄRUNG</b></p> <p>Diese Dienstleistung richtet sich an alle steuerpflichtigen Privatpersonen. Sie umfasst:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vollständiges Bearbeiten der Steuererklärung (nur deutschsprachige Kantone).</li> <li>• Kontrolle bereits vorhandener / vorausgefüllter Steuererklärungen.</li> <li>• Beratung in ausgewählten Steuerfragen</li> </ul>	<p><b>WOHNEIGENTUM</b></p> <p>Das Paket richtet sich an Personen, die bereits Wohneigentum besitzen oder dessen Kauf erwägen.</p> <p>Es enthält:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Eine allgemeine oder an einem konkreten Objekt orientierte Tragbarkeitsanalyse.</li> <li>• Konzeption und Vergleich von bis zu drei alternativen Finanzierungsszenarien.</li> <li>• Auswirkungen und notwendige Massnahmenempfehlungen in der beruflichen und privaten Vorsorge.</li> <li>• Auf Wunsch: Begleitung beim Hypothekengeschäft bis zum fertigen Vertragsabschluss<sup>2)</sup>.</li> </ul>	<p><b>SPRECHSTUNDE / SECOND OPINION</b></p> <p>Die Sprechstunde richtet sich an Personen oder Haushalte, die keine Gesamtberatung benötigen, sondern ausgewählte Fragen mündlich oder schriftlich beantwortet haben wollen.</p> <p>Ebenso richtet sich die Second Opinion an Personen oder Haushalte, die kürzlich eine Gesamt- oder Fachberatung von dritter Seite erhalten haben und dazu eine unabhängige Zweitmeinung wünschen.</p> <p><b>SPEZIALBERATUNGEN</b></p> <p>Spezialthemen, Einzelbetrachtungen und -berechnungen je nach Massgabe Mandant:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Investitions- und Renditebeurteilung.</li> <li>• Portfolio- und Wertschriftenanalyse, Anlageberatung.<sup>2)</sup></li> <li>• Vorsorgeauftrag.<sup>2)</sup></li> <li>• Beratung und Begleitung in Erbrecht und Erbangelegenheiten.<sup>2)</sup></li> <li>• Nachfolgeregelung und -planung im KMU.<sup>2)</sup></li> </ul>	<p><b>VORSORGE IM UNTERNEHMEN</b></p> <p>Diese Dienstleistung richtet sich an zwei unterschiedliche Unternehmenstypen:</p> <p><b>SELBSTÄNDIGE OHNE MITARBEITENDE</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bedarfsabklärung für Selbständige bezüglich der Risiken Erwerbsunfähigkeit und Tod, unter Berücksichtigung der privaten Verhältnisse.</li> <li>• Errichtung eines Vorsorgekonzepts.</li> <li>• Begleitung bei der Umsetzung des Konzepts.<sup>2)</sup></li> </ul> <p><b>ARBEITGEBER</b></p> <p>Für Unternehmen aller Rechtsformen, die BVG-pflichtige Mitarbeiter beschäftigen. Die Beratung umfasst die folgenden Schritte:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Detaillierte Analyse der bestehenden betrieblichen Vorsorge.<sup>2)</sup></li> <li>• Neukonzeption oder Vorschläge über Modifikationen der bestehenden Vorsorge.<sup>2)</sup></li> <li>• Begleitung bei der Umsetzung.<sup>2)</sup></li> </ul>
<p>Paket Steuerplanung                      Paketpreis</p> <p>Steuerberatung                              nach Aufwand</p> <p>   Preise auf <a href="#">Anfrage</a></p>	<p>Paketpreis                                      Paketpreis</p> <p>Begleitung                                      nach Aufwand</p> <p>(ohne Partnermandate <sup>2)</sup>)                      Preise auf <a href="#">Anfrage</a></p>	<p>Beratungshonorar                              nach Aufwand</p> <p>(ohne Partnermandate <sup>2)</sup>)                      Preis auf <a href="#">Anfrage</a></p>	<p>Beratungshonorar                              nach Aufwand</p> <p>(ohne Partnermandate <sup>2)</sup>)                      Preis auf <a href="#">Anfrage</a></p>

<sup>2)</sup> Diese Dienstleistungen erbringen wir ganz oder teilweise unter Einbezug unserer Partner. Die entsprechenden Konditionen und Mandate werden im konkreten Auftrag vereinbart.

Alle Dienstleistungen werden, sofern nicht anders vereinbart, mit einem schriftlichen Bericht inkl. Massnahmenplan abgeschlossen.

Weitere Details finden Sie auf den jeweiligen Factsheets und unter [www.consultinfinance.ch](http://www.consultinfinance.ch)