



CONSULTINFINANCE

FINANZPLANUNG • STEUERBERATUNG

DANIEL HAUSHERR
LIC. OEC. PUBL.



DOKUMENTATION

KERNKOMPETENZEN

Dienstleistungen

IHR NUTZEN

Portrait & Partner Netzwerk

WISSENSWERTES

Übersicht Dienstleistungen

UNSERE KERNKOMPETENZEN

Unsere Kernkompetenz: Objektive, neutrale und unabhängige Finanzplanung und Steuerberatung.

Wir beraten Sie bedarfsgerecht in allen Vorsorge-, Vermögens- und Steuerfragen und entwickeln exakt auf Ihre Situation abgestimmte Lösungskonzepte. Diese Dienstleistungen erbringen wir auf Honorarbasis.

Dieser Beratungsansatz stellt, unabhängig von den meist kurzfristigen Trends und Vorgaben der Bank- und Versicherungsindustrie, Ihr persönliches Interesse nach einer objektiven und bestmöglichen Beratung in den Vordergrund. (Genauerer unter „Ihr Nutzen“.)

Finanzplanung ist Lebensplanung.

PRIVATE UND BERUFLICHE VORSORGEBERATUNG

Kennen Sie Ihre Ersatzeinkünfte im Fall Ihrer teilweisen oder vollständigen Erwerbsunfähigkeit? Wie kommen Ihre Angehörigen finanziell über die Runden, wenn Ihnen etwas zustösst? Wie gut sind Sie bei Ihrem Arbeitgeber versichert? Was bedeuten die in Ihrem Vorsorgeausweis und -reglement aufgeführten Positionen konkret? Dies und mehr sind Fragen, deren Antworten zwar die meisten zu kennen glauben – leider in den meisten Fällen ein Irrtum!

*Die meisten Menschen kennen ihre Vorsorgesituation nicht oder nur unvollständig.
Nur eine fundierte Beratung deckt Lücken auf und hilft Ihnen, böse Überraschungen zu vermeiden.*

PENSIONS- UND VERMÖGENSPLANUNG

Haben Sie gerade Ihren Fünfzigsten hinter sich und wollen eine finanzielle Auslegeordnung der nächsten 10-15 Jahre? Oder gehen Sie bereits auf die 60 zu und wollen konkrete Optionen betreffend Ihrer Pensionierung prüfen und vergleichen? Wie ist Ihr Vermögen strukturiert? Passt es zu Ihren Vorstellungen bezüglich Ihres Ruhestands? Wann wollen Sie die finanzielle Unabhängigkeit erreicht haben, damit Sie Ihren Ruhestand geniessen können?

*Eine umsichtige und umfassende Beratung hilft Ihnen,
Stolpersteine zu umgehen und viel Geld zu sparen.*

STEUERBERATUNG UND STEUERPLANUNG

Sind Sie sicher, dass Sie alle zur Verfügung stehenden Möglichkeiten, Ihre Steuerbelastung zu reduzieren, ausschöpfen? Möchten Sie wissen, welche Optionen Ihnen die berufliche Vorsorge bietet, gleichzeitig Ihre Altersvorsorge auszubauen und Steuern zu optimieren? Oder möchten Sie schlicht und einfach Ihre Steuererklärung von einer Fachperson erledigen lassen? Für Besitzer von Wohneigentum: Planen Sie eine Renovation?

*Wir zeigen Ihnen Wege, Bund, Kanton und Gemeinde ihren Teil zukommen zu lassen
– nicht weniger, vor allem aber nicht mehr.*

UNSERE DIENSTLEISTUNGEN

DER ERSTE SCHRITT: DAS UNVERBINDLICHE ORIENTIERUNGSGESPRÄCH

Der erste Schritt bei allen unseren Dienstleistungen ist stets ein unverbindliches und kostenloses Orientierungsgespräch. Zweck dieses Gesprächs ist, Ihren Beratungsbedarf und –umfang gemeinsam abzuklären und weitere Schritte festzulegen.

Unsere Angebotspalette erstreckt sich von der sogenannten „Sprechstunde“ über verschiedene, jeweils schwerpunktorientierte Gesamtplanungspakete bis hin zur individuell formulierten Mehrthemen-Finanzplanung.

Der erste Schritt ist stets kostenlos und unverbindlich!

„SPRECHSTUNDE“: KURZ-, FACH- UND SPEZIALBERATUNGEN, ZWEITMEINUNGEN

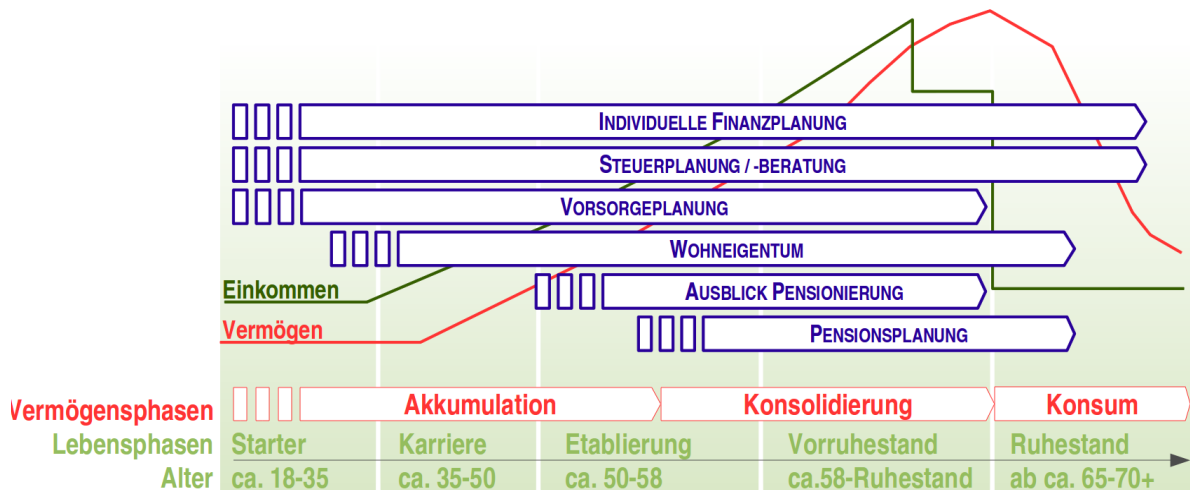
Haben Sie ausgewählte Fragen, z.B. zum Erwerb von Wohneigentum? Benötigen Sie schlicht und einfach eine Portfolio-, Investitions- oder Renditeanalyse? Haben Sie Ihre Vorsorge selber geplant und möchten diese sicherheitshalber von einer Fachperson überprüfen lassen? Oder wurden Sie kürzlich von dritter Seite beraten und wünschen eine unabhängige Zweitmeinung?

Wenn nur einige ausgewählte Fachfragen wie im obigen Beispiel zu klären sind, würde eine Gesamtplanung über den Bedarf hinausgehen. Mit unserer „Sprechstunde“ bieten wir Ihnen Ihnen eine kostengünstige Möglichkeit, solche Fragen in einer Fach- oder Spezialberatung zu klären oder eine Zweitmeinung zu erhalten. Die Sprechstunde kann mündlich und/oder schriftlich erfolgen.

Die Sprechstunde ergänzt bereits erfolgte Beratungen und gibt Ihnen zusätzliche Sicherheit.

GESAMTPLANUNGS-PAKETE

Je nach Lebensabschnitt, individuellen Zielen und Wünschen ergeben sich typische Situationen, die einen Beratungsbedarf auslösen. Das nachstehende Schema zeigt die häufigsten Beratungsthemen (Schwerpunkte) und in welchen Lebensabschnitten sie tendenziell auftreten.



Oft ist es schwierig, seinen Beratungsbedarf selber festzustellen und zu benennen. Um Ihnen diesen Prozess zu erleichtern, haben wir das Konzept der Planungspakete entwickelt. Diese enthalten je nach Themenschwerpunkt bedarfsgerechte Gesamtplanungen. Damit erhalten Sie jeweils ein umfassendes Beratungspaket zu einem festgelegten, marktgerechten Preis.

Umfassende, themenorientierte Gesamtplanungen zu einem fairen Preis.

INDIVIDUELLE FINANZPLANUNG

Manchmal besteht ein bereichsübergreifender Beratungsbedarf, der mehrere Schwerpunkte miteinander verbindet. Wenn Sie beispielsweise planen, demnächst Wohneigentum zu erwerben und aus diesem Anlass neben den dafür erforderlichen Abklärungen auch Ihre Vorsorge umfassend zu überprüfen, dann sind Sie mit der individuellen Finanzplanung genau richtig beraten. Sie umfasst mehrere Planungsschwerpunkte in einem individuell formulierten und mit einem Kostendach ausgestatteten Auftrag.

Individuell zusammengestellte Planung mit Kostendach.

ANSCHLUSSGESCHÄFTE

Eine objektive und umfassende Planung zeigt, welche Massnahmen zu treffen sind. Oft gehört dazu nebst der Errichtung bestimmter Verträge und Regelungen auch der Einsatz geeigneter Produktlösungen wie beispielsweise Lebensversicherungen, Hypotheken oder Vermögensverwaltungen. Dies bezeichnen wir allgemein als Anschlussgeschäfte.

Im Unterschied zu Banken und Versicherern ist unsere honorarbasierte Beratungsdienstleistung nicht an den Verkauf hauseigener, provisionierter Produkte gebunden. Sie können daher in diesen Fällen die geeigneten Lösungen völlig frei nach Ihrem eigenen Ermessen umsetzen.

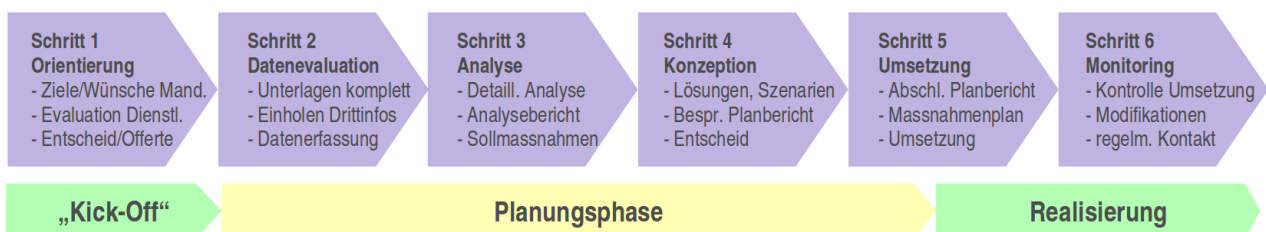
Sie können aber auch die Dienstleistungen unseres Partnernetzwerks in Anspruch nehmen. Mit Hilfe unserer Partner evaluieren und vermitteln wir Ihnen exakt zu den Umsetzungsvorschlägen passende Lösungen nach dem Best-In-Class-Ansatz. Die daraus entstehenden Rückflüsse (Provisionen, Courtagen etc.) weisen wir transparent aus und verrechnen sie fallweise mit unserem Beratungshonorar.

Dank Honorarberatung keine versteckten Kosten und volle Transparenz bei allfälligen Rückflüssen!

(Details zu allen Dienstleistungen finden Sie im Anhang zu dieser Dokumentation sowie auf unserer Website www.consultinfinance.ch.)

DER BERATUNGSPROZESS

Zu Beginn eines Beratungsprojekts steht immer das unverbindliche Orientierungsgespräch. In diesem wird zusammen mit dem Mandanten Art und Umfang der Beratungstätigkeit festgelegt.



Die eigentliche Planung beginnt stets mit einer umfassenden Analyse der vorhandenen Situation. Darauf basierend werden in der Konzeptionsphase, unter Berücksichtigung spezifischer Wünsche der Mandanten, passende Lösungsstrategien und Empfehlungen entwickelt. Diese werden anschliessend mit dem Mandanten besprochen und der Umsetzungsprozess eingeleitet.

Der Planungsprozess gewährleistet, konsequent angewendet, Objektivität, Transparenz und Nachvollziehbarkeit.

IHR NUTZEN

Eine umfassende Finanzplanung hat je nach Ausgangslage und Zielsetzungen verschiedene Nutzen. Im einfachsten Fall, d.h. wenn keine Massnahmen zu treffen sind, erhalten Sie Gewissheit, dass Ihre finanzielle Situation optimal zu Ihren Lebensumständen und Zielsetzungen passt. In den meisten Fällen hingegen besteht der Nutzen, ökonomisch ausgedrückt, in einer Effizienzsteigerung des finanziellen Umfelds.

Dazu ein paar Beispiele: Werden Risikolücken geschlossen, erhöht sich die Sicherheit. Werden steuerliche Massnahmen getroffen, verbessern sich die Gesamtertritte und das verfügbare Einkommen resp. Vermögen. Werden Einkommen und Vermögen bezüglich einer geplanten Etappenpensionierung richtig strukturiert, können teure Überraschungen und deren Folgen bereits im Vorfeld erkannt und damit vermieden werden. (Weitere Ausführungen siehe unter „Wissenswertes“.)

WAS UNS BESONDERS AUSZEICHNET...UND WAS IHNEN DAS NÜTZT

Wir beraten Sie ausschliesslich in Ihrem Interesse, nicht in demjenigen der Finanzindustrie. Wir erarbeiten ein massgeschneidertes Lösungskonzept aufgrund einer fundierten Analyse, Ihren Wünschen und Zielen sowie Ihrem wirtschaftlichen Umfeld und begleiten Sie bei der Umsetzung.

Durch die vernetzte Betrachtung und Abstimmung aller relevanten Faktoren sind unsere Beratungen stets in Ihrem Interesse: Nachvollziehbar, gesamtheitlich und konsistent.

Zusätzlich zur persönlichen Beratung erhalten Sie einen kommentierten, strukturierten und umfassenden schriftlichen Planungsbericht als Entscheidungsgrundlage. So können Sie auch zu einem späteren Zeitpunkt Sinn und Zweck einzelner Empfehlungen überprüfen und nachvollziehen.

Unsere Planungen sind für Sie transparent, verständlich und nachhaltig.

Wenn die Umsetzung der Finanzplanung bestimmte Bank- oder Versicherungslösungen erfordert, schlagen wir Ihnen nur solche vor, die die Empfehlungen aus der Beratung unterstützen. Sie haben anschliessend jederzeit die Freiheit, geeignete Produkte selber zu evaluieren und zu erwerben. Sie können dazu aber auch unser Partnernetzwerk nutzen.

Sie entscheiden über die Art der Umsetzung.

Entscheiden Sie sich, unser Partnernetzwerk zu nutzen, setzen wir diese sogenannten Anschlussgeschäfte nach dem „Best In Class“-Ansatz um. (Siehe dazu auch unter „Wissenswertes“.) Die daraus entstehenden Rückflüsse wie Provisionen und Courtagen legen wir offen und beteiligen Sie direkt daran. So haben Sie jederzeit volle Transparenz und damit die Gewissheit, keine versteckten oder doppelten Kosten zu tragen

Anschlussgeschäfte nach dem „Best in Class“-Ansatz gewährleisten Ihnen, Notwendiges wirtschaftlich umzusetzen.

Durch ständigen Wissensaustausch mit Spezialisten aus unserem Partnernetzwerk halten wir uns permanent auf dem Laufenden. Zudem haben Sie dadurch im Bedarfsfall direkten Zugriff auf Spezialwissen und -dienstleistungen.

Unser Partnernetzwerk trägt zu einer höchstmöglichen Beratungsqualität bei. Dies hilft Ihnen, Geld zu sparen bzw. optimal einzusetzen.

PORTRAIT CONSULTINFINANCE

Wir sind seit 1998 im Bereich der privaten Finanzplanung und Steuerberatung tätig.

Unser oberstes Ziel ist es, unsere Mandanten in Finanz- und Steuerfragen qualitativ hochstehend zu beraten und so ihre Interessen bestmöglich zu unterstützen. Um dies zu gewährleisten, orientieren wir uns an den Grundprinzipien der Objektivität und der Neutralität und sind daher vollkommen unabhängig von den Interessen der Finanzindustrie. Aus diesen Gründen erbringen wir unsere Dienstleistungen stets auf Honorarbasis.

Mit unserer Beratungsphilosophie bieten wir Ihnen einen echten Mehrwert und positionieren uns als Alternative zu anderen Finanzdienstleistern.

DANIEL HAUSHERR



Ausbildung:	lic.oec.publ., Volkswirtschaftler, Uni Zürich
Studienschwerpunkte:	Finanzwissenschaften, Steuerrecht, Corporate Finance, Wirtschaftspolitik, Versicherungsökonomie.
Weiterbildung:	Zert. Projektmanager NDK FH. Dipl. Fondsberater IAF.
Haupttätigkeit:	Seit 1998 Finanzplaner und Steuerberater.
Nebentätigkeiten:	Dozent für Ökonomie & Finance Swiss School of Finance 2003-2009 Externer Berater IfFP Institut für Finanzplanung. Gastautor in der Tages- und Fachpresse.
Berufliches Interesse an:	Wirtschafts- und Steuerpolitik, Entwicklungen und Prognosen im 3-Säulen-System, Finanz-, Anlage- und Immobilienmarkt.
Privat / Interessen:	Musik, Motorradreisen. Verheiratet.
Profile im Web:	Alles über uns auf www.consultinfinance.ch sowie auf Xing (www.xing.com) und Facebook.
Mitgliedschaften:	Gewerbeverein Volketswil (seit April 2013).



PARTNERNETZWERK

Die Komplexität des heutigen Finanz- und Rechtsumfelds macht es manchmal notwendig, bei Bedarf auf spezialisiertes Know-How zurückgreifen zu können. Wir konzentrieren uns auf unsere Kernkompetenzen und arbeiten in verschiedenen Gebieten mit Fachexperten zusammen. Diese und ihre Spezialgebiete sind nachfolgend aufgeführt. Insbesondere pflegen wir mit unseren Business Associates eine stetige und intensive Zusammenarbeit.

Dank unseres Partnernetzwerks gewährleisten wir Ihnen eine hochstehende Beratungsqualität und stehen Ihnen auch für weitergehende Dienstleistungen und Fachfragen zur Verfügung.

BUSINESS ASSOCIATES

Versicherungsbroker Berufliche Vorsorge	RIMAG Insurance Consulting AG, 8152 Glattbrugg Broker für Industrie-, Gewerbe- und Privatversicherungen www.rimag.ch
--	--

NETZWERKPARTNER

Vermögensverwaltung Banking	VP Bank (Schweiz) AG, 8022 Zürich Privatbank, Vermögensverwaltung, Hypotheken PFP Hefele & Partner AG, 8610 Uster Vermögensverwaltung
Unternehmensberatung Treuhand	3AAA Treuhand GmbH, 8152 Glattbrugg Unternehmensberatung, Gründungen, Treuhanddienstleistungen Strategiefabrik GmbH, 8610 Uster Marketing Consulting, Beratung für Start-Up-Unternehmen.

WISSENSWERTES...

...ZUR FINANZPLANUNG (VERSUCH EINER DEFINITION)

Finanzplanung kann wie folgt definiert werden: Eine Finanzplanung besteht aus der Vernetzung aller Analysen und Lösungskonzepte, die das vorsorgetechnische, finanzielle, steuerliche und güter- bzw. nachlassrechtliche Umfeld eines Mandanten mit seinen individuellen Zielsetzungen nachhaltig in Einklang bringen.

Eine Finanzplanung dient als Orientierung, als Wegweiser oder sogar als wertvolle Grundlage für wichtige Entscheidungen.

...ZUR HONORARBERATUNG IN ABGRENZUNG ZUR GRATISBERATUNG

Jede Dienstleistung hat ihren Preis, daher gibt es auch keine wirklich kostenlose Beratung. Der Preis einer Beratungsdienstleistung ist zur Hauptsache deren Honorar. (Siehe dazu auch im nächsten Abschnitt.)

Von Banken, Versicherungen und diversen Vertriebsgesellschaften angebotene Gratisberatungen sind an Produktverkäufe gekoppelt und finanzieren sich aus daraus fliessenden Kommissionen (Provisionen, Retros, Kickbacks etc.). Diese überwiegend versteckten Kosten trägt letztlich immer der Mandant: Sie gehen zu Lasten der Rendite und werden oft nicht oder nur ungenügend ausgewiesen.

Aus diesem Grund hat der Berater einen Anreiz, jeweils die profitabelsten Produkte seines Arbeitgebers oder von Drittanbietern zu verkaufen. Objektivität und Unabhängigkeit der Beratung können so erheblich beeinflusst werden. Auch hinsichtlich der Vollständigkeit sind, abhängig von der erwähnten Profitabilität, Fragezeichen zu setzen.

*Eine Gratisberatung kann systembedingt verfälscht sein.
Zudem sind ihre Kosten versteckt.*

...ZUM FINANZIELLEN NUTZEN EINER FINANZPLANUNG

Eine Finanzplanung ist eine Investition. Seine Umsetzung bewirkt eine Effizienzsteigerung der finanziellen Verhältnisse, sei es durch Vorsorgemassnahmen, Vermögensumschichtungen oder Steueroptimierungen. Der Investitionsnutzen kann sich direkt in Form von Rückflüssen, namentlich verbesserte Finanzerträge und verminderte Steuerlasten, oder in einer Erhöhung der Sicherheit zeigen. In vielen Fällen setzt er sich als Kombination aus allen drei Faktoren zusammen.

In der Regel ist die Investition innert 2 Jahren durch die erwähnten Rückflüsse amortisiert. Der Investitionsnutzen erstreckt sich jedoch meist über längere Zeiträume, daher wird er zu einem Nettogewinn.

*Eine Finanzplanung ist eine Investition.
Der Mandant erzielt einen direkten Gewinn.*

...ZUM BEST-IN-CLASS-ANSATZ

Eine Finanzplanung zeigt in jedem Fall auf, ob Produktlösungen, d.h. der Einsatz von Versicherungs- und Bankprodukten, sinnvoll und notwendig ist. Das ist dann der Fall, wenn diese die Umsetzung der Strategien und Empfehlungen unterstützen.

Der „Best-In-Class“-Ansatz wird wie folgt umgesetzt: Aus der Finanzplanung sind die Anforderungen an eine Produktlösung aufgrund verschiedener Merkmale festgelegt. Nun wird evaluiert, welches Produkt welchen Anbieters diese Anforderungen am effizientesten erfüllt. Dabei spielen sowohl das Preis-/Leistungsverhältnis als auch allfällige besondere Merkmale eine wichtige Rolle.

*Der „Best-In-Class“-Ansatz ermöglicht den wirtschaftlichen Einsatz notwendiger Produktlösungen.
Dadurch erhöht sich der Investitionsgewinn zusätzlich.*

WIE UND WO SIE UNS FINDEN

CONSULTINFINANCE

FINANZPLANUNG • STEUERBERATUNG

Daniel Hausherr

lic.oec.publ.

Glärnischweg 41 • 8604 Volketswil

Tel: 044 940 46 21

Mail: hausherr@consultinfinance.ch

Web: www.consultinfinance.ch