

## Stellen Sie die Weichen für Ihre finanzielle Sicherheit

Überlassen Sie Vorsorge und Finanzen nicht dem Zufall. Mit einer Finanzplanung verschaffen Sie sich einen Gesamtüberblick, der Ihre persönliche Situation, Ihre Wünsche und Lebensziele berücksichtigt. Damit Sie mit gutem Gefühl Entscheide treffen.

### Was bringt eine Finanzplanung?

Mit einer Finanzplanung erhalten Sie Klarheit und Sicherheit in allen Lebenssituationen. Unsere Beratung deckt folgende Themen ab:



Steuern



Kapitalanlagen



Immobilien



Vorsorgeplanung



Erbschaft / Schenkung



Unternehmensnachfolge

### Wann lohnt sich eine Finanzplanung?

Wenn Sie sich eine Standortbestimmung wünschen, sich an Ihrer Lebenssituation etwas geändert hat oder eine wichtige Entscheidung ansteht. Einige Beispiele:

- Sie sind unsicher, ob Sie Ihre Hypothek abzahlen sollen.
- Sie wollen Ihre Steuern optimieren.
- Sie müssen über Rente oder Kapitalbezug entscheiden.
- Sie wollen Ihre Unternehmensnachfolge regeln.
- Sie wollen Ihre Liebsten für den Ernstfall absichern.

### Wie läuft eine Finanzplanung ab?

Schritt 1  
Erstgespräch mit Potenzialbeurteilung und Offerte → Resultat  
Situation, Wünsche und Ziele sind erfasst

Schritt 2  
Aufbereitung der Ist-Situation und der Soll-Varianten → Resultat  
Auslegeordnung und Optimierungspotenzial

Schritt 3  
Präsentation der Resultate und Handlungsempfehlungen → Resultat  
Mit Transparenz und Sicherheit Entscheidungen treffen

Schritt 4  
Begleitung und Kontrolle der Massnahmen → Resultat  
Sorgenfrei in die Zukunft und keine Fristen verpassen

### Über Avadis Finanzpartner AG

Avadis Finanzpartner ist ein etabliertes Beratungsunternehmen für Finanz-, Steuer- und Nachfolgeplanung. Es wurde 2002 gegründet und hat seinen Sitz in Aarau. Die zertifizierten Finanzplaner von Avadis Finanzpartner beraten auf reiner Honorarbasis, 100 % transparent und unabhängig von Bank- und Versicherungsprodukten.

### Planen Sie mit uns!

Im Fokus unserer Beratung stehen Ihre finanziellen Wünsche und Ziele. Von uns erhalten Sie Lösungen, keine Produkte. Rufen Sie unverbindlich an: 062 738 77 77

In Zusammenarbeit mit

## Was eine Finanzplanung bringt

Der Nutzen einer Finanzplanung übersteigt die Kosten in aller Regel deutlich, wie ein Beispiel aus der Praxis zeigt.



Hans und Martina:  
Hans, 57 Jahre  
Martina, 56 Jahre  
verheiratet



Kinder: Zwei  
erwachsene  
Kinder



Mietwohnung:  
In Baden,  
CHF 30 000/Jahr



Jahreseinkommen:  
Zusammen  
CHF 200 000



Verträge: Kein Ehe- und  
Erbvertrag, kein  
Vorsorgeauftrag, keine  
Patientenverfügung

### Ziele und Wünsche von Hans und Martina

Hans möchte mit 63 Jahren in Pension gehen. Das Ehepaar will im Alter den bisherigen Lebensstandard beibehalten. Wenn möglich sollen die Steuerausgaben gesenkt werden.

### Finanzen (in CHF)

Einnahmen	
Einkommen Hans	130 000
Einkommen Martina	70 000
Einnahmenüberschuss pro Jahr	50 000
Vermögen	
Bankkonten	250 000
Wertschriften	30 000
3a-Guthaben Hans auf zwei Konten	85 000
3a-Guthaben Martina auf zwei Konten	40 000
Rentenansprüche	
AHV Maximum	49 000
Pensionskassenrente Hans	35 000
Pensionskassenrente Martina	33 000
BVG	
Einkaufspotenzial Hans	200 000
Einkaufspotenzial Martina	110 000

### Vorgeschlagene Massnahmen

Die vorzeitige Pensionierung von Hans im Alter 63 ist möglich.

Unsere Finanzplanerin schlägt dem Ehepaar folgende Massnahmen vor:

- Verwendung der Sparquote für Einkäufe in beide Pensionskassen zur Stärkung der Vorsorge. Total eingelebte Einkäufe von insgesamt CHF 310 000, gestaffelt über 7 Jahre.
- Neueröffnungen von Vorsorgekonten zur Umsetzung der Staffelungsplanung ab Alter 60 und Einlage des Maximalbetrags der Säule 3a bis zur Erwerbsaufgabe von beiden Personen.
- Verwendung der verbleibenden Sparquote zum regelmässigen Kapitalaufbau. Prüfung der bestehenden Wertschriftenpositionen inkl. Umschichtungen in kosten- und steueroptimierte Anlagen.
- Errichtung Ehe- und Erbverzichtsvertrag mit Mitunterzeichnung der Kinder zwecks Meistbegünstigung der Ehepartner im Todesfall.
- Erstellung Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung.

### Monetärer Nutzen der Finanzplanung

Reduktion der Steuerbelastung und Kosteneinsparungen im Umfang von insgesamt CHF 80 000.

### Qualitativer Nutzen der Finanzplanung

Hans und Martina haben die nötige Transparenz und Sicherheit für ihre Entscheidungen. Und sie haben die Gewissheit, dass sich die Frühpensionierung von Hans realisieren lässt.

### Kosten der Finanzplanung

CHF 3 500

In Zusammenarbeit mit