

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 Dörig & Partner AG

Dörig & Partner ist ein etabliertes Beratungsunternehmen für Finanz-, Steuer- und Nachfolgeplanung. Es wurde 2002 gegründet, hat seinen Sitz in Aarau und ist Teil der Avadis-Gruppe. Die zertifizierten Finanzplaner von Dörig & Partner 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 Muster, 58 J.
Martina Muster, 59 J.
verheiratet



Das Ehepaar hat
zwei erwachsene
Kinder



Die Mietwohnung
in Baden kostet
pro Jahr CHF 30 000



Sie haben zusammen
ein Jahreseinkommen
von CHF 170 000



Kein Ehe- und Erbvertrag
und kein Vorsorgeauftrag
vorhanden

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	40 000
Einnahmenüberschuss pro Jahr	30 000
Vermögen	
Bankkonten	120 000
Wertschriften	30 000
3a-Guthaben Hans auf zwei Konten	85 000
3a-Guthaben Martina auf zwei Konten	40 000
Rentenansprüche	
AHV-Maximum	
Pensionskassenrente Hans	30 000
Pensionskassenrente Martina	10 000
BVG	
Einkaufspotenzial Hans	200 000
Einkaufspotenzial Martina	90 000

Vorgeschlagene Massnahmen

Die vorzeitige Pensionierung von Hans im Alter 63 ist möglich, sofern die Wohnkosten im Alter gesenkt und die Pensionskassenrenten verbessert werden können.

Der Finanzplaner von Dörig & Partner schlägt dem Ehepaar folgende Massnahmen vor:

- Gestaffelte Einkäufe in die Pensionskasse von Hans von insgesamt CHF 75 000
- Gestaffelte Einkäufe in die Pensionskasse von Martina von insgesamt CHF 45 000
- Anstelle einer Mietwohnung Kauf einer Eigentumswohnung nach der Pensionierung
- Errichtung Ehe- und Erbvertragsvertrag mit Mitunterzeichnung der Kinder zwecks Meistbegünstigung der Ehepartner im Todesfall
- Bezug der Vorsorgekapitalien über mehrere Jahre staffeln
- Erstellung Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung
- Umschichtung der Wertschriften in eine günstigere Lösung bei gleichem Rendite / Risiko-Profil

Monetärer Nutzen der Finanzplanung

Reduktion der Steuerbelastung und Kosteneinsparungen im Umfang von insgesamt CHF 50 000.

Qualitativer Nutzen der Finanzplanung

Hans und Martina Muster 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 3 900

In Zusammenarbeit mit