

AG FÜR ALLFINANZPLANUNG

PERSÖNLICHE BERATUNG IN FINANZFRAGEN



Allfinanzplanung

BEDEUTUNG **Allfinanz** steht für den Bereich der Banken, Versicherungen und Investmentgesellschaften. Da wir Sie neutral und unabhängig beraten, arbeiten wir mit allen Anbietern zusammen. Wir kennen deren Produkte und können somit die Rosinen aus dem Angebot herauspicken.

Finanzplanung steht für unsere Arbeitsweise: Wir achten darauf, dass Ihre finanziellen Entscheidungen systematisch aufeinander abgestimmt werden. Dabei berücksichtigen wir nicht nur steuerliche oder rechtliche Aspekte, sondern auch gesellschaftliche Entwicklungen. Schliesslich wollen wir Sie in allen möglichen Lebenssituationen unterstützen.

WAS UMFASST ALLFINANZBERATUNG? Unsere unabhängige, auf Ihre individuellen Bedürfnisse ausgerichtete Beratung zielt darauf ab,

- finanzielle Engpässe oder Verluste zu vermeiden
- Ihren gewohnten Lebensstandard zu erhalten oder zu verbessern
- Ihre Einnahmen und Ausgaben zu optimieren
- Sie professionell, persönlich und langfristig zu betreuen

DIE VORTEILE
EINER NEUTRALEN
BERATUNG

Sie als Kundin oder Kunde stehen im Mittelpunkt, da wir als Berater weder einer Bank, Versicherung noch einer Investmentgesellschaft verpflichtet sind.

Allfinanz steht für fundiertes Wissen in allen Geldbereichen; wir bauen Ihre persönlichen Wünsche und Ziele in eine neutrale, vernetzte Finanzplanung ein.

TIPP Überprüfen Sie alle fünf Jahre Ihre finanzielle Situation. Eine Aktualisierung des Finanzkonzeptes drängt sich auf, wenn sich die Lebenssituation wie folgt ändert:

- Bezug einer neuen Wohnung
- Stellenwechsel
- Sparen zur Erfüllung eines Wunsches
- Konkubinat oder Heirat
- Familienzuwachs
- Wechsel zur Selbständigkeit
- Erwerb von Wohneigentum
- Scheidung, Trennung
- Pensionierung
- Erbschaft, Schenkung

Fordern Sie alle fünf Jahre den Auszug für Ihr individuelles AHV-Konto an. Würden diese Daten verloren gehen, haben Sie den Beweis zu erbringen, wie viel bis jetzt auf Ihr Konto einbezahlt worden ist.

Vermögensberatung

Geld allein macht nicht glücklich. Aber es vermittelt Ihnen Sicherheit und hilft, Ihre Wünsche und Träume zu verwirklichen, zum Beispiel den Kindern eine gute Ausbildung zu ermöglichen.

Eine Vermögensberatung verdient ihren Namen nur, wenn sie ganz auf Sie persönlich ausgerichtet ist. Deshalb stehen für uns nicht die Interessen der Banken im Vordergrund, sondern Ihre individuellen Bedürfnisse. Gemeinsam mit ausgewählten Partnern setzen wir uns für Ihre Ziele ein.

WAS VERSTEHEN
WIR UNTER
VERMÖGENS-
BERATUNG?

- Professionalität
- Seriosität
- Unabhängigkeit
- Nachhaltige Performance

WORAUF
ACHTEN WIR?

- Ihre persönlichen Ziele stehen im Mittelpunkt
- Wir stimmen bestehende Finanzprodukte auf Ihre persönliche Vermögenssituation ab
- Ihre Steuersituation wird berücksichtigt
- Wir vermeiden Interessenskonflikte verschiedener Anbieter

WAS BIETEN
WIR AN?

- Kontinuierliche Überprüfung Ihres Anlagemixes
- Faire Gebühren und Transparenz
- Einen persönlichen Ansprechpartner
- Langfristige Betreuung



Vorsorgeplanung

Das Leben kann schön sein, aber auch unvorhersehbar. Wer die Risiken im Auge behält und entsprechend vorsorgt, kann sein Leben entspannter geniessen.

Sie möchten Ihre Familie oder sich selbst absichern? Sie wollen Ihren Lebensstandard auch im Ruhestand bewahren? Wir helfen Ihnen, aus der Vielfalt an Vorsorgelösungen die für Sie optimale Lösung aus den Möglichkeiten herauszufiltern.

UNBESCHWERT
IN DIE ZUKUNFT

Folgende Fragen können im Vordergrund stehen:

- Wie sieht meine Hypothekarbelastung aus?
- Wie strebe ich eine optimale Hausfinanzierung für die Zukunft an?
- Welche Beiträge erhalte ich von der AHV, der Pensionskasse und der Selbstvorsorge?

WAS BIETEN
WIR AN?

Wir analysieren Ihre aktuelle Situation und zeigen, wie Sie Ihre Vorsorge bestmöglich auf den eigenen Lebensstil zuschneiden können unter Einbezug sämtlicher gesetzlicher Vorschriften.

Gemeinsam mit Ihnen erarbeiten wir die individuelle und umfassende Vorsorgestrategie unter Einbezug sämtlicher aktuellen Möglichkeiten.

Pensionierungsplanung

Mit zunehmendem Druck am Arbeitsplatz steigt oft der Wunsch nach einer Frühpensionierung. Deshalb empfehlen wir Ihnen, bereits frühzeitig einen Finanzplan mit den entsprechenden Massnahmen aufzustellen.

TYPISCHE FRAGEN ZUR PENSIONIERUNG

- Kann ich mir eine Frühpensionierung leisten?
- Wie hoch ist der monatlichen Finanzbedarf nach der Pensionierung?
- Welche Einkommensquellen stehen mir zur Verfügung?
- Wie hoch ist der Kapitalbedarf, um die Einkommenslücke abzudecken?
- Wie viel Kapital kann ich pro Jahr aufbauen bis zur Pensionierung?
- Welche weiteren Aspekte sind bei einem Pensionierungskonzept zu beachten?
- Wie viel Kapital könnte ich aus der Pensionskasse beziehen?
- Soll ich das Kapital aus der Pensionskasse beziehen oder mir eine Rente auszahlen lassen?
- Lohnt sich der Einkauf in meine Pensionskasse? Was gilt es dabei zu berücksichtigen?

WAS BIETEN WIR AN?

Je früher diese Fragen geklärt sind, desto mehr Zeit bleibt Ihnen, um sich optimal auf Ihren Ruhestand vorzubereiten. Wir helfen Ihnen dabei und begleiten Sie.

Steuerplanung

Steuern planen bedeutet Steuern sparen. Eine solide Steuerplanung setzt allerdings auch voraus, dass man die relevanten Steuermechanismen à-fond kennt. Das gilt sowohl für juristische als auch für natürliche Personen, für Angestellte und für Selbständigerwerbende.

Wir erarbeiten eine umfassende, auf Sie zugeschnittene Steuerplanung im Rahmen der gesetzlichen Richtlinien.

Anhand der aktuellen Steuererklärung analysieren wir zunächst die bestehende Steuersituation. Anschliessend prüfen wir sämtliche für Sie in Frage kommenden Steuersparmassnahmen.

WAS BIETEN
WIR AN?

- Steuerberatung und Steuerplanung
- Erstellen von Steuererklärungen
- Beratung bei einem Wohnortwechsel
- Berechnung des Grundstückgewinns
- Verfassen von Einsprachen und Rekursen
- Planung der Erbschafts- und Schenkungssteuer



CURIA CONFOEDERATIONIS HELVETICAE

1293

1378

Hausfinanzierung

Die Art wie wir wohnen prägt unser Leben ganz wesentlich. Ein Haus- oder Wohnungskauf zählt deshalb zu den zentralsten finanziellen Entscheidungen, die wir im Leben treffen.

FRAGEN BEIM KAUF ODER BAU VON WOHNEIGENTUM

- Wie viele Eigenmittel muss ich einbringen, damit ich einen Bau- resp. Hypothekarkredit erhalte?
- In welcher Form werden diese Eigenmittel vom Darlehensgeber akzeptiert?
- Welche Reserven sind für die Berechnungen der Tragbarkeit einzuplanen?
- Soll ich zur Finanzierung des Wohneigentums Gelder der Pensionskasse und /oder Gelder der dritten Säule verwenden?
- Welche Konsequenzen ergeben sich daraus?
- Wie sieht mein Budget nach der Bauphase aus?
- Wie stelle ich ein professionelles Bankdossier zusammen?
- Was ist bei Verhandlungen mit Darlehensgebern zu beachten?
- Nach welchen Kriterien wähle ich einen Darlehensgeber aus?
- Welche Hypothekarmodelle gibt es?
- Nach welchen Kriterien wähle ich die optimale Hypothek aus?

WAS BIETEN WIR AN?

Bei einem Immobilienkauf gilt es Vieles zu beachten. Dabei ist es zentral, dass Ihr Vermögen vor Risiken geschützt ist. Unsere Beratung ist deshalb Gold wert.

Versicherungslösungen

Die Erfahrung zeigt: Wer eine Versicherung abschliessen möchte, entscheidet sich oft für die erstbeste Variante. Doch diese hält nicht immer, was sie auf den ersten Blick verspricht.

Eine Versicherung bewahrt Sie zwar nicht vor den Gefahren des Lebens. Aber eine auf Sie und Ihre Familie abgestimmte Versicherungslösung schützt Sie vor den wirtschaftlichen Konsequenzen.

NEUTRALE UND INDIVIDUELLE BERATUNG

Wir prüfen Ihre Versicherungssituation umfassend und besprechen mit Ihnen mögliche Optimierungen. So finden wir nicht nur für jede Situation die bestmögliche Versicherungsvariante, sondern vermeiden auch, dass Risiken doppelt oder gar nicht abgedeckt sind.

Als Ihr neutraler Partner finden wir diejenige Versicherungsgesellschaft mit dem Produkt, das Ihren Bedürfnissen am besten entspricht.

WAS BIETEN WIR AN?

- Wir verwalten auf Mandatsbasis Ihr Versicherungsportefeuille
- Wir sind Ihr Ansprechpartner in allen Belangen rund um Ihre Versicherungen
- Wir verfügen über alle Produkte und Versicherungslösungen
- Durch «Pooling» erhalten wir spezielle Rabatte, die wir an sie weitergeben

Rechtsberatung

Recht und richtig sind verwandte Begriffe. Zu einer Finanzplanung gehört, dass auch die rechtliche Situation optimiert wird bzw. Sie rechtlich richtig liegen.

Die AG für Allfinanzplanung begleitet Sie dabei und berät Sie in Ihren privaten, rechtlichen Angelegenheiten.

WAS BIETEN
WIR AN?

Beratung in den folgenden Bereichen:

- Ehevertrag
- Erbvertrag
- Testament
- Willensvollstreckung
- Vorsorgeauftrag
- Generalvollmacht

Auf Wunsch können Sie die AG für Allfinanzplanung in Ihrem Testament als Willensvollstreckerin einsetzen, um Erbstreitigkeiten zu vermeiden.

Zudem können wir Sie in der Gründungs- und Aufbauphase Ihres Betriebes unterstützen, bei der Firmenentwicklung und der Nachfolgeplanung.



Family-Office

Nicht selten kommt es zu einer Situation, in der eine kompetente, vertrauenswürdige Ansprechperson gesucht wird, die sich um sämtliche oder ausgewählte finanzielle Angelegenheiten kümmert.

Die Gross- und Privatbanken bieten das sogenannte Family-Office erst bei einem Vermögen ab ca. 50 Mio. Franken an. Warum eigentlich? Im Prinzip ist Family-Office nichts anderes als eine umfassende Finanzdienstleistung, die auf die Wünsche des Kunden ausgerichtet ist.

WOZU EIN
FAMILY-OFFICE?

Zum Beispiel, wenn Sie für längere Zeit ins Ausland reisen und jemanden brauchen, der Sie in der Schweiz gegenüber Banken, Versicherungen oder öffentlichen Ämtern vertritt. Oder wenn Sie keine Nachkommen und keine vertrauenswürdige, kompetente Person in Ihrem Umfeld kennen, welche für Sie sämtliche finanzielle Aufgaben übernehmen kann.

WAS BIETEN
WIR AN?

- Steuerberatung
- Steuererklärung erstellen
- Versicherungs- und Vorsorgeberatung
- Regelung des Zahlungsverkehrs
- Reporting
- Immobilienbewirtschaftung
- Versicherungsüberwachung
- Vermögensverwaltung
- Weitere Zusatzleistungen nach Vereinbarung

Wichtige

Rechtliche Hinweise

Gemäss Artikel 45 des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) informieren wir Sie über folgende Punkte:

1. Die AG für Allfinanzplanung kann Versicherungen unabhängig vermitteln und jedem Kunden individuelle Produkte und Dienstleistungen anbieten.
2. Mit folgenden Gesellschaften bestehen Zusammenarbeitsverträge: Allianz, AXA, Helsana, Helvetia, Mobiliar, NEST, Profond, Protekta, Schweizerischer Kaderverband, Youplus, Zürich. Mit dem Broker PRO-CARE und in Zusammenarbeit mit der Firma Fit Finance, können alle restlichen Versicherungsgesellschaften in der Schweiz vermittelt werden.
3. Die AG für Allfinanzplanung arbeitet mit den oben erwähnten Gesellschaften je nach Versicherungsbedarf der Kunden zusammen. Zur Entschädigung erhält sie von den Gesellschaften eine marktübliche Courtage.
4. Für Fehler, Nachlässigkeiten oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit der Vermittlertätigkeit haftet die AG für Allfinanzplanung.
5. Die AG für Allfinanzplanung verpflichtet sich, die gesetzlichen Vorschriften des Datenschutzes einzuhalten. Sämtliche Kundendaten werden lediglich zur Beratung, Betreuung und Abwicklung der Antragsstellung benötigt, vertraulich behandelt und sicher aufbewahrt.

AG FÜR ALLFINANZPLANUNG

PERSÖNLICHE BERATUNG IN FINANZFRAGEN



GESCHÄFTSLEITUNG

Thomas Rubli

Tel. 071 944 40 80

Mobile: 079 216 32 76

E-Mail: t.rubli@allfinanzplanung.ch



SENIOR ADVISER

Jörg Schnetzler

SITZ UND SEKRETARIAT

AG für Allfinanzplanung

Kirchweg 1

CH - 9524 Zuzwil / SG

Tel: 071 944 40 80

E-Mail: admin@allfinanzplanung.ch

Web: www.allfinanzplanung.ch