

Finanzplanung

Ganzheitliche Analyse Ihrer finanziellen Perspektiven

Ob persönliche oder berufliche Veränderungen: Entscheidungen mit finanziellen Auswirkungen sollten bewusst und fundiert gefällt werden. Ändert sich beispielsweise Ihre Lebenssituation durch Familiengründung, Eigenheimkauf oder Pensionierung, so ändern sich auch Ihre finanziellen Ziele. Durch die neutrale und langfristige Analyse Ihrer finanziellen Situation schaffen wir optimale Grundlagen für Ihre Entscheidungsfindung.



Umfassende Analyse

Wir beurteilen Ihre Situation unter Berücksichtigung finanzieller Aspekte wie Budget, Steuern, Vermögen, Immobilien und Vorsorge. Dies bringt Ihnen die optimale Grundlage bei finanziellen Entscheidungen.



Maximale Sicherheit

Auf Wunsch vermitteln wir auch Versicherungslösungen, wobei wir die Provisionen aus einem Abschluss an Sie ausbezahlen. So haben Sie die Gewissheit einer unabhängigen Empfehlung.



Weitsichtiger Finanzplan

Sie erhalten nicht nur Klarheit über Ihre finanzielle Situation und über Ihre Perspektiven bei Veränderungen Ihrer Lebensumstände. Mit dem individuellen Finanzplan bieten wir Ihnen weitsichtige Lösungen.

Angebot

Verfügbarkeit

Das Angebot ist verfügbar für Privatpersonen.

Vorsorgeplanung

Sie fragen sich, ob Sie und Ihre Familie genügend versichert sind? In einer Vorsorgeplanung zeigen wir Ihnen die Leistungen auf, die Sie beispielsweise bei Arbeitsunfähigkeit aufgrund von Krankheit oder Unfall erhalten.

Pensionsplanung

Sie wollen wissen, ob Sie Ihren Lebensstandard auch nach der Pensionierung weiterführen können? In einer Pensionsplanung analysieren wir unterschiedliche Szenarien und unterstützen Sie beim Kapital- oder Rentenbezug.

Finanzplanung Plus

Sie streben nach Klarheit, was Ihre zukünftige finanzielle Sicherheit betrifft? In einer erweiterten Finanzplanung Plus kümmern wir uns um Ihre anspruchsvollen Vermögensverhältnisse und erarbeiten eine auf Ihre besonderen Bedürfnisse ausgerichtete Planung. Wir unterbreiten Ihnen gerne massgeschneiderte Verbesserungsmassnahmen

und zeigen Ihnen deren Auswirkungen in der Zukunft auf.

Wichtige Gebühren

Für Aufwand ausserhalb des Leistungsumfangs werden CHF 200 je Stunde berechnet. Preise zuzüglich Mehrwertsteuer.

Gebühr	
Vorsorgeplanung	CHF 800
Pensionsplanung	CHF 2000
Finanzplanung Plus	CHF 3000

Chancen und Risiken

Chancen

- Umfassende Analyse der finanziellen Situation und Aufzeigen der finanziellen Konsequenzen von Änderungen im Lebenszyklus wie beispielsweise Heirat, Erwerb von Wohneigentum, Karriereschritt und Pensionierung.
- Finanzplanungsspezialisten erarbeiten einen detaillierten Finanzplan mit einer übersichtlichen Darstellung der aktuellen Situation und eines massgeschneiderten Massnahmenplans.
- Die Provisionen aus dem Abschluss von Versicherungen werden weitervergütet.

Risiken

- In den Berechnungen werden für Zinsen und Renditen Annahmen getroffen. Die in der Zukunft erzielbaren Werte können tiefer sein.
- Unvorhersehbare Änderungen von Rahmenbedingungen, insbesondere Steuergesetzgebungen der öffentlichen Hand, können Auswirkungen auf die vorgeschlagenen Massnahmen im Finanzplan haben.

Praktische Informationen

Tipps

- Die ganzheitliche Analyse der finanziellen Situation unterstützt Sie dabei, Ihre persönlichen Ziele zu erreichen
- Eine Finanzplanung hilft, die Pensionierung sorgenlos anzugehen.
- Mögliche finanzielle Bedarfslücken bei Eintreten eines zukünftigen Schadensereignisses werden erkannt und geschlossen.

Prüfen Sie auch unsere
Vermögensverwaltung mit Fonds

[migrosbank.ch/vermoegensverwaltung](https://www.migrosbank.ch/vermoegensverwaltung)