



Andersen & Partners Finanzplanung.  
Vernetzte Beratung für langjährigen Erfolg.

ANDERSEN & PARTNERS

value beyond financial advice

# Schaffen Sie die Basis für eine erfolgreiche Zukunft. Mit unserer umfassenden Finanzplanung.

Nur wer seine Ziele vor Augen hat, kann den direkten Weg dorthin beschreiten. Mit einer umfassenden Finanzplanung werden Ihre finanziellen Ziele konkretisiert und Wege aufgezeigt, wie diese unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Situation optimal erreicht werden können. Denn weitsichtige Planung ist ein wichtiger Erfolgsfaktor.

## **Vernetzte Betrachtung optimiert.**

Finanzplanung umfasst die Beratung und Planung verschiedener miteinander vernetzter Bereiche. Dank ganzheitlicher Betrachtung werden Wechselwirkungen innerhalb der Themenbereiche Anlagen, Vorsorge, Immobilien, Pensionierung, Nachfolge und Steuern transparent gemacht.

Ein Beispiel: Sie kaufen ein Eigenheim, was direkte Folgen auf Ihr Vermögen und die Steuern hat. Es gilt weiter, die Auswirkungen auf die Vorsorge- und Nachfolgesituation zu prüfen – schliesslich wollen Sie auch in einer Notsituation wie zum Beispiel bei einer Erwerbsunfähigkeit im vertrauten Heim weiter wohnen bleiben.

## **Ihre Vorteile einer umfassenden Finanzplanung.**

- ✓ Sie haben den Überblick über Ihre Vermögenssituation als Grundlage für wichtige finanzielle Entscheidungen
- ✓ Ihre Vermögensanlagen sind auf Ihre Ziele abgestimmt
- ✓ Sie erhalten einen konkreten Massnahmenplan
- ✓ Sie schaffen die Grundlage für regelmässige Zielüberprüfungen
- ✓ Es stehen Ihnen unsere Finanzplanungs- und Treuhandspezialisten mit ihrem Know-how und ihrer langjährigen Erfahrung zur Verfügung



# Kleinigkeiten sind es, die Perfektion ausmachen.

## Perfektion ist jedoch alles andere als eine Kleinigkeit.

Je nachdem, in welcher Lebensphase Sie sich befinden, unterscheiden sich Ihre Ziele und Bedürfnisse und damit die Fragestellungen an eine umfassende Finanzplanung.

### **Phase 1 – Vermögensaufbau**

Wir empfehlen einen systematischen Ansatz zum Vermögensaufbau. Dabei gilt es, allfällige Lücken zu erkennen und zu schliessen:

- Wie hoch ist Ihre Sparquote?
- Nutzen Sie die Möglichkeiten zur Steueroptimierung wie zum Beispiel Säule 3a, Einkauf Pensionskasse?
- Planen Sie den Kauf von Wohneigentum (Bereitstellung Eigenkapital, Finanzierung)?
- Haben Sie die Vorsorgerisiken wie Invalidität und Tod abgesichert?

### **Phase 2 – Aufgabe der Erwerbstätigkeit**

Die Aufgabe Ihrer Erwerbstätigkeit sollten Sie frühzeitig planen, denn der richtige Pensionierungszeitpunkt will sorgfältig geprüft und analysiert sein:

- Können Sie den Lebensstandard langfristig sichern?
- Zu welchem Zeitpunkt sollen Sie Kapitalleistungen aus Ihrer Vorsorge beziehen (Steueroptimierung)?
- Soll der Bezug Ihres Pensionskassenguthabens als Altersrente oder als Kapitalleistung erfolgen?
- Müssten Sie die Anlagestrategie anpassen lassen?

### **Phase 3 – Nach der Pensionierung**

Es gilt, den Liquiditätsbedarf zu bestimmen und die Vermögensstruktur entsprechend anzupassen. Andersen & Partners hat für Sie ein einzigartiges Anlagekonzept für diesen Lebensabschnitt entwickelt, mit dem Sie über Ihr Vermögen frei verfügen können. Es stellen sich dabei folgende Fragen:

- Wie hoch ist Ihr jährlicher Liquiditätsbedarf?
- Welche Vermögenswerte stehen zur Einkommenssicherung nach der Pensionierung zur Verfügung?
- Planen Sie Erbvorbezüge oder Schenkungen?
- Haben Sie Ihren Nachlass geregelt?



# Wie das Wetter wird, wissen wir nicht. Alles andere können wir gemeinsam planen.

Am Anfang unserer Planung stehen Ihre persönlichen finanziellen Ziele, Wünsche und Bedürfnisse.  
Zusammen mit Ihnen erarbeiten wir die Grundlage für Ihre individuelle Finanzplanung:

## Vermögen und Verbindlichkeiten

Die Vermögenswerte werden den Verbindlichkeiten gegenübergestellt. Ihre persönliche Bilanz bildet die Basis zur Optimierung der aktuellen und zukünftigen Vermögensstrukturen.

## Ausgaben und Einnahmen

Der Vergleich von Einnahmen und Ausgaben gibt Ihnen Aufschluss über den Einnahmen- oder Ausgabenüberschuss.

Gemeinsam mit Ihnen schauen wir nun nach vorne und entwickeln mögliche Szenarien. Sie sehen jetzt beispielsweise die finanziellen Auswirkungen beziehungsweise die Realisierbarkeit einer vorzeitigen Pensionierung oder eines geplanten Kaufes einer Immobilie. Auch bei komplexeren Vorhaben wie eine Unternehmensnachfolge können wir Sie unterstützen.

## Ihre persönliche Bilanz und Erfolgsrechnung als Grundlage für die ganzheitliche Betrachtung





# Kosten Sie Ihre Zukunft voll aus.

## Mit uns an Ihrer Seite.

Wichtige finanzielle Entscheidungen haben oft weitreichende Konsequenzen. Da lohnt es sich, sorgfältig die Situation zu analysieren und keine wichtigen Faktoren ausser Acht zu lassen.

Mit unserem neutralen Ansatz erhalten Sie eine auf Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnittene Finanzplanung, die als gesunde Grundlage für Ihre finanzielle Zukunft dient – auch wenn sich in Ihrem Leben etwas ändert.

Haben wir Ihr Interesse an unserem vernetzten und umfassenden Finanzplanungsansatz geweckt? Gerne erfahren wir bei einem persönlichen Beratungsgespräch mehr über Sie, Ihre Wünsche, Ziele und Bedürfnisse. Rufen Sie uns an: 044 500 84 50.

Wir freuen uns, von Ihnen zu hören.



**ANDERSEN & PARTNERS GmbH**

Seestrasse 6

CH-8002 Zürich

Tel. +41 44 500 84 50

[info@andersen-partners.ch](mailto:info@andersen-partners.ch)

[www.andersen-partners.ch](http://www.andersen-partners.ch)