

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.



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.



Ganzheitliche Beratung

Auf Wunsch begleiten wir Sie bei der konkreten Umsetzung der Massnahmen aus Ihrer Finanzplanung.

Verfügbarkeit

Das Angebot ist verfügbar für Privatpersonen.

Finanzplanung Basic

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

Finanzplanung Standard

Sie möchten erfahren, wie Sie Ihre Liquiditätsplanung und den Vermögensaufbau im Hinblick auf Ihre Pensionierung optimieren können. Wir erarbeiten Ihnen eine massgeschneiderte Variante aus.

Finanzplanung Advanced

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

Finanzplanung Expert

Sie möchten Klarheit über Ihre anspruchsvollen

Vermögensverhältnisse. In einer umfassenden Analyse erarbeiten wir für Sie Lösungsvorschläge im Zusammenhang mit Ihrer Selbständigkeit, einer Firmenbeteiligung, Besitz von Renditeliegenschaften, bei verschiedenen Pensionskassenlösungen etc..

Gebühren

Für Aufwand ausserhalb des Leistungsumfangs werden CHF 250 je Stunde berechnet. Preise zuzüglich Mehrwertsteuer.

Gebühr	
Finanzplanung Basic	CHF 800
Finanzplanung Standard	CHF 1500
Finanzplanung Advanced	CHF 2500
Finanzplanung Expert	CHF 3500

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.

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.

Weitere Informationen

- 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/vermogensverwaltung