

Finanzplanung

Wer sich heute schon mit dem Morgen beschäftigt, kann ruhig und sicher in die Zukunft blicken. Vor allem, wenn auch die finanziellen Aspekte geklärt sind. Wir berücksichtigen Ihre aktuelle Situation und Ihre persönlichen Wünsche und Ziele.

VERWENDUNG

Warum eine Finanzplanung?

Mit einem strukturierten Vorgehen sparen Sie Zeit und Geld. Zudem gewinnen Sie Sicherheit bei Ihren Entscheidungen.

In übersichtlicher Form zeigt Ihnen der APPKB-Finanzplan Ihre ganz persönliche finanzielle Situation und die voraussichtliche Vermögensentwicklung auf. Der umfassende und individuell für Sie erstellte Bericht enthält zudem Empfehlungen und Massnahmen für die Umsetzung des Finanzplans.

Die Finanzplanung umfasst folgende Leistungen:

- Umfassendes Beratungsgespräch zur Festlegung Ihrer aktuellen persönlichen Situation, Ihrer Wünsche und Ziele
- Erarbeitung der Vorsorgeanalyse durch Ihren Finanz- und Vorsorgeplaner der APPKB
- Erarbeitung der Finanzplanung durch Ihren Finanz- und Vorsorgeplaner der APPKB
- Vernetzte Betrachtung der langfristigen Einnahmen- und Ausgabenplanung mit den Themen Steuern, Vorsorge, Anlagen, Finanzierungen und Nachlasssituation
- Darstellung der aktuellen und zukünftigen Situation von Einnahmen, Ausgaben und Vermögen
- Berechnung der benötigten Mittel für die Einkommenssicherung nach der Pensionierung
- Entwicklung von zwei individuellen Szenarien abhängig von den Plänen und Wünschen des Kunden, beispielsweise Frühpensionierung, Kapital oder Rente, etc.
- Dokumentation mit Darstellung der wesentlichen Sachverhalte und unseren neutralen Empfehlungen anhand eines Massnahmenplanes
- Übersicht über die Leistungen bei Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall
- Empfehlungen wie allfällige Deckungslücken geschlossen werden können
- Besprechung der Finanzplanung und der Optimierungsmöglichkeiten durch Ihren Finanz- und Vorsorgeplaner der APPKB
- langfristige Begleitung bei der Umsetzung von Empfehlungen und Massnahmen

VORTEILE

- ✓ Transparenz und langfristige Sicherheit in Ihren gesamten persönlichen Finanzen
- ✓ schriftliches, gut verständliches Konzept mit Massnahmen und deren Auswirkungen
- ✓ professionelle Beratung durch einen APPKB-Finanzplanungsspezialisten
- ✓ attraktives Kosten-/ Nutzenverhältnis

VORAUSSETZUNGEN

Für wen eignet sich eine Finanzplanung?

Die Finanzplanung eignet sich besonders für Personen, die eine detaillierte, individuelle Planung ihrer finanziellen Situation wünschen. Sie gibt Entscheidungshilfen und auf die persönliche Situation abgestimmte Empfehlungen zu wichtigen finanziellen Fragen.

KONDITIONEN

Der Preis beträgt CHF 3'000.– zuzüglich Mehrwertsteuer.