

Vorsorgen

Finanzplanung für Unternehmerinnen und Unternehmer

Welche Entscheidungen stehen in Ihrem Unternehmen für die Zukunft an? Welche Erwartungen haben Sie an Ihre Vorsorge und Pensionierung? Wir zeigen Ihnen Chancen, Massnahmen und Möglichkeiten, damit Sie in jedem Fall gut aufgestellt sind.



Auf einen Blick

- Persönliche Beratung durch eine Vorsorgeexpertin oder einen Vorsorgeexperten
- Aufzeigen der finanziellen Auswirkungen der Nachfolgeplanung im Unternehmen auf die private Vorsorge
- Optimierung Geschäfts-/Privatvermögen mit der Vorsorge
- Vernetzte Beratung sowohl über die geschäftliche als auch die private Seite
- Aufstellung mit Massnahmen und Ansprechpersonen
- Sicherheit und Unabhängigkeit im Alter
- Überblick über Leistungen aus AHV, Pensionskasse, Vermögen und Budget: Allfällige Lücken werden rechtzeitig erkannt und mögliche Lösungen aufgezeigt
- Aufzeigen von Möglichkeiten zur Steueroptimierung



Klare Konditionen

- Kostenloses Erstgespräch mit einer Expertin oder einem Experten
- Unverbindliche Offerte mit Kostendach im Erstgespräch
- Honorar grundsätzlich nach Aufwand, ab CHF 2 500.00 zuzüglich MwSt.
- CHF 250.00 pro Stunde eines Experten zuzüglich MwSt.

Überblick

Die Aufgabe oder Übergabe des eigenen Geschäfts ist mit vielen Entscheidungen verbunden. Umso wichtiger ist es, dass Sie Ihre Möglichkeiten kennen und die verschiedenen Szenarien abwägen können. In der Finanzplanung analysieren wir dabei nicht nur Ihre persönliche finanzielle Situation im Ruhestand. Wir zeigen auch Risiken, Herausforderungen und Chancen bezüglich der Aufgabe oder Übergabe Ihres Geschäfts auf. Unsere Beratung schafft das Fundament, damit Sie für Ihre persönliche Nachfolgelösung finanziell die richtigen Entscheidungen treffen.

Leistungen

Analyse

Unternehmensnachfolge und Pensionierung

- Wie sieht meine finanzielle Situation vor und nach der Firmennachfolge aus?
- Wie sehr ist meine Vorsorge von einem Verkauf des Geschäfts abhängig?
- Welche Auswirkungen auf die Steuern hat die Auf- oder Übergabe des Geschäfts heute und in Zukunft?
- Welche Massnahmen muss ich zu welchem Zeitpunkt umsetzen?
- Kann ich es mir leisten, die Firmennachfolge mit einem Verkäuferdarlehen zu finanzieren?
- Welchen Einfluss hat die Firmennachfolge auf meine persönliche Vorsorge und insbesondere auf meine künftige Einkommens- und Vermögenssituation?

Einnahmen, Ausgaben und Vermögen

- Welche Einnahmen muss ich bis zur Firmennachfolge noch erzielen?
- Kann ich meinen gewünschten Lebensstandard auch nach der Firmenübergabe aufrechterhalten?

Vergleich von Szenarien

- In einem Vergleich von mehreren möglichen Szenarien werden die finanziellen und steuerlichen Auswirkungen aufgezeigt

Steuern

- Wie beziehe ich meine Vorsorgegelder optimal?
- Welche Möglichkeiten habe ich, mit der Vorsorge Steuern zu sparen?

AHV und Pensionskasse

- Wie sind Einkäufe in die Pensionskasse am sinnvollsten?
- Welche weiteren Optimierungsmöglichkeiten habe ich mit der Pensionskasse?

Selbstbestimmung und Nachfolge

- Welche Möglichkeiten habe ich für eine vorausschauende Regelung?