

Mit üs chame rede!


Das erste Gespräch ist kostenlos und unverbindlich.

Gemeinsam mit Ihrem Berater legen Sie Ablauf und Umfang der Finanzplanung fest. Gleich anschliessend unterbreiten wir Ihnen eine mündliche, aufwandabhängige Honorarofferte.

Am Schluss einer Gesamtberatung, welche meistens zwei bis drei Besprechungen umfasst, stellen wir Ihnen ein Massnahmenpaket vor.

Bei Bedarf unterstützen wir Sie natürlich auch bei der Realisierung der Empfehlungen.

Selbstverständlich kann die Planung bei unvorhergesehenen Veränderungen regelmässig angepasst und aktualisiert werden.

 Ich interessiere mich für ein unverbindliches und kostenloses Finanzplanungsgespräch. Bitte nehmen Sie Kontakt mit mir auf:

Name: _____ Vorname: _____

Strasse, Nr.: _____

PLZ, Ort: _____

Geburtsdatum: _____ Telefon (tagsüber): _____

Unterschrift: _____

Senden Sie diesen Talon an untenstehende Adresse oder wenden Sie sich direkt an:

Herr Beat Wittmann
Betriebsökonom FH
Telefon 031 724 11 26
Telefax 031 724 11 55
E-Mail: beat.wittmann@slm.rba.ch

Spar + Leihkasse Münsingen
Dorfplatz 5
3110 Münsingen
Telefon 031 724 11 11
Telefax 031 724 11 55
Internet: www.slm-online.ch
E-Mail: Info@slm.rba.ch



SPAR+LEIHKASSE
MÜNSINGEN

Persönliche Finanzplanung



**SICHERN SIE SICH EINE FINANZIELL
SORGENFREIE ZUKUNFT.**



SPAR+LEIHKASSE
MÜNSINGEN

Richtig vorsorgen

**MACHEN SIE MEHR AUS IHREM GELD!
MIT EINER UMFASSENDEN UND NEUTRALEN
EINKOMMENS- UND VERMÖGENSBERATUNG.**

Finanzplanung ist Lebensplanung. Nur wer seine Vorsorge- und Vermögenssituation genau kennt, kann die richtigen finanziellen Entscheidungen treffen. Damit Sie sich auf die Zukunft freuen können, bietet die Spar + Leihkasse Münsingen eine detaillierte Analyse und vollständige Beurteilung Ihrer finanziellen Situation.

Finanzplanung bringt erhebliche Mehrwerte. Mit professioneller Unterstützung und frühzeitiger Planung können Sie Ihre finanziellen Ziele exakt auf Ihre aktuelle Lebensphase und Ihre individuelle Lebenseinstellung abstimmen. Wir unterstützen Sie beim Aufbau und bei der Vermehrung Ihres Vermögens, bei der Absicherung der Zukunft Ihrer Familie sowie bei der Planung Ihrer Pensionierung oder Frühpensionierung – ein Thema, mit dem Sie sich ab 55 Jahren auseinandersetzen sollten.

Finanzplanung ist umfassend. Da die Themenübergänge fließend sind, behandeln wir Ihre Anliegen in Bezug auf Anlagen, Steuern, Immobilien, Vorsorge und Nachlass immer ganzheitlich.

«Mit üs chame rede» ist auch in der Finanzplanung unser Motto. Wir beantworten gerne all Ihre Fragen, zum Beispiel:

Pensionierungsplanung

- Habe ich den Überblick über meine finanzielle Situation?
- Kann ich mir eine vorzeitige Erwerbsaufgabe leisten?
- Wie viel Rente erhalte ich im Alter?
- Soll ich die Rente oder das Pensionskassenkapital beziehen?
- Muss ich nach der Erwerbsaufgabe eine Einkommenslücke aus dem Vermögen decken?

Steuern

- Nutze ich sämtliche Steuersparmöglichkeiten?
- Welche steuerbefreiten Anlageformen gibt es im Kanton Bern?
- Ist ein Einkauf in die private oder berufliche Vorsorge sinnvoll?

Vermögensstruktur / Anlagestrategie

- Passt meine Gesamtvermögensstruktur zu meiner aktuellen Situation?
- Sind meine Anlagen hinsichtlich Risiko, Rendite, Liquidität und Steuern richtig strukturiert?
- Welche Vorteile bringt mir eine professionelle Bewirtschaftung meiner Anlagen?

Vorsorgeanalyse

- Bin ich über- oder unterversichert?
- Sind ich und meine Familie genügend abgesichert, wenn mir etwas zustösst?

Immobilien

- Welches ist die optimale Höhe für meine Hypothek?
- Kann ich mir ein Eigenheim leisten?

Nachlassplanung

- Wie kann ich die Erbschaftssteuerbelastung vermindern?
- Wer erbt wie viel im Todesfall?

Finanzplanung ist individuell. Für jeden einzelnen Kunden erarbeiten wir eine Einkommensplanung, Konzepte und Massnahmenvorschläge, die genau auf seine Situation zugeschnitten sind. Durch das schrittweise Vorgehen kann der Kunde nach jedem Beratungsgespräch die Unterlagen zuhause studieren und uns anschliessend seine Wünsche zum weiteren Vorgehen mitteilen. So ist gewährleistet, dass er die Richtung im Beratungsprozess jederzeit selbst bestimmen kann.