



Individuelle
Finanzplanung
mit Zurich

Geplant in die Zukunft

Im Mittelpunkt der Zurich Finanzplanung steht die Optimierung Ihrer finanziellen Situation. Basis für diese Planung sind Ihre individuellen Vorstellungen und Ziele. Nach Analyse der Ihnen zur Verfügung stehenden Gelder und Vermögenswerte sowie Ihrer Verpflichtungen werden von uns speziell auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Lösungen erarbeitet.

Bei der Zurich Finanzplanung dreht sich alles um die für Sie relevanten Themen. Die Abstimmung und das Zusammenspiel sind Garanten für eine optimal auf Ihren Bedarf ausgerichtete Planung.

Eine partnerschaftliche Zusammenarbeit zwischen Ihnen und dem zertifizierten Berater ist dabei Voraussetzung für eine erfolgreiche Planung Ihrer finanziellen Zukunft. Die optimalen Massnahmen und Wege ermitteln wir gemeinsam mit Ihnen im Gespräch und legen die entsprechenden Rahmenbedingungen fest. Das Center of Competence Finanzplanungen von Zurich erstellt mit seinen Spezialisten eine für Sie massgeschneiderte Planung.

Ihre Prioritäten, Ziele und Wünsche

Am Anfang jeder Finanzplanung sollte Ihre Absicht stehen, sich im Detail über die finanzielle Situation und Vorsorge umfassend klar zu werden. Planen Sie Ihren Ausstieg aus dem Erwerbsleben frühzeitig, ordentlich oder aufgeschoben? Welche Wünsche möchten Sie sich noch erfüllen, welche Ziele erreichen? Reichen Ihre finanziellen Mittel?



In fünf Schritten gemeinsam zum Ziel

1. Ihre Prioritäten, Ziele und Wünsche feststellen
2. Analyse Ihrer heutigen Ist-Situation anfertigen
3. Ihre persönlichen Handlungsmöglichkeiten ermitteln
4. Eine Soll-Situation erstellen
5. Umsetzung der geplanten Massnahmen sowie deren Anpassung an veränderte Rahmenbedingungen

Budget

Wichtig ist es, sich im Zuge der Finanzplanung über Ihre Einnahmen und Ausgaben vor und nach dem Ausstieg aus dem Erwerbsleben im Klaren zu sein. Welche Einnahmen und Ausgaben ändern sich? Mit welchen Konsequenzen für Ihr Budget? Die Zurich Finanzplanung gibt Ihnen Antworten.

Vorsorge

Eine Vorsorgeanalyse verschafft Ihnen Klarheit über das Zusammenspiel der Leistungen der AHV, Ihrer Pensionskasse und der vorhandenen Gelder der 3. Säule. Welches sind die Auswirkungen auf Ihre Vorsorge bei der Entscheidung «Altersleistung Pensionskasse – Kapital oder Rente»?

Anlagen

In welchem Umfang benötigen Sie Ihr Vermögen, um die Lücken zwischen Ihren budgetierten Ausgaben und den Leistungen aus Renten, dem Ersatz-einkommen aus Vorsorgeleistungen und etwaigen anderen Quellen zu schliessen? Wie lange reichen Ihre Vermögenswerte dafür aus? Ihre Investitionsentscheidungen werden vom kurz- bis mittelfristigen Bedarf an liquiden Mitteln nachhaltig beeinflusst. Dieser Bedarf beeinflusst wiederum Ihre Anlagestrategie. Daher gehört die Erstellung Ihres persönlichen Vermögens-anlageprofils ebenfalls zur Zurich Finanzplanung.

Wohnsituation

Ob Sie ein Eigenheim besitzen oder Miete bezahlen beeinflusst Ihre Gesamtausgabensituation. Macht es Sinn oder ist es ein Muss, die Hypothek zu reduzieren? Wie viel kostet der Unterhalt? Sind werterhaltende Investitionen absehbar und wie können Sie diese finanzieren? Die Finanzplanung beleuchtet die finanziellen Einflüsse.

Steuroptimierung

Alle getroffenen Massnahmen haben natürlich auch steuerliche Auswirkungen. Unsere Steuervergleiche zeigen auf, welche das im Einzelnen sind. Entscheidungen dürfen jedoch nicht nur aus steuerlicher Sicht allein getroffen werden. Wir informieren Sie über die Zusammenhänge.

Nachlass

Das Güter- und Erbrecht ist gesetzlich geregelt. Wissen Sie, was das Gesetz konkret für Ihre Situation vorsieht? Können Ihre Wünsche damit realisiert werden oder besteht Handlungsbedarf? Die Zurich Finanzplanung zeigt Ihnen Lösungswege auf.

Gerne beraten wir Sie
persönlich und individuell.
Wenden Sie sich einfach an Ihre
nächste Zurich-Agentur oder
rufen Sie uns kostenlos unter
0800 006 160 an.

Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zürich
Telefon 0800 060 160, www.zurich.ch

Weichen die Angaben in diesem Factsheet von den jeweils gültigen Versicherungsbedingungen ab, gehen die letztgenannten vor.



Because change happenz.