

EINMALIGE GELEGENHEIT FÜR SIE

Sie liegen Ihrem Verband SWISSMECHANIC am Herzen. Aus diesem Grund haben Sie die Gelegenheit, von uns eine massgeschneiderte und umfassende Finanzberatung **kostenlos** zu erhalten. Dadurch können Sie selbst wichtige Entscheidungen wie beispielsweise die für Sie passende Vorsorgelösung treffen und erfahren, wie Sie mit wenigen Schritten Ihren Wünschen und Zielen einen Schritt näher kommen.

Eine spezielle Dienstleistung, mit welcher Ihnen die SWISSMECHANIC zeigen möchte, wie wichtig Sie und Ihre Arbeit für das Unternehmen sind.

Diese Themen schauen wir gemeinsam mit Ihnen an:



Versicherungs- & Vorsorgecheck



Wir analysieren Ihre bisherigen Lösungen, ermitteln Ihr Risikoprofil und finden die passende Lösung für Sie, um Ihren Wünschen und Zielen einen Schritt näher zu kommen. (Wert von CHF 750.-)



Finanzen & Anlagen



Gemeinsam erarbeiten wir Ihre Ausgangslage, um dann eine umfassende Finanzanalyse durchzuführen. So können wir Ihnen verschiedene Lösungswege aufzeigen, wie Sie Ihre Finanzen und Anlagen optimieren können. (Wert von CHF 3'500.-)



Immobilien & Hypotheken



Wenn Sie bereits glückliche/r BesitzerIn eines Eigenheims sind, machen wir für Sie eine Immobilienbewertung und prüfen, ob Ihre Hypothek noch die Beste ist. Wenn Ihr Traum der Erwerb eines Eigenheims ist, erarbeiten wir für Sie einen Plan. (Wert von CHF 1'250.-)



Steuern & Steuererklärung



Geniessen Sie Ihre Freizeit, schonen Sie Ihre Nerven und seien Sie erst noch sicher, dass Ihre Steuererklärung für Sie optimal von unseren Expertinnen und Experten ausgefüllt wird. (Wert von CHF 200.-)

Um noch mehr zu solch wichtigen Themen zu erfahren, haben wir für Sie folgende Events im Jahr 2022 organisiert:

Mein Pensionskassenausweis

- II. Säule in der Schweiz
- Worauf muss ich achten
- Erklärung der Fachbegriffe

Meine Vorsorgesituation

- I., II. und III. Säule in der Schweiz
- Thema Invalidität, Krankheit, Todesfall
- Erwachsenenschutzrecht, Vorsorgeauftrag



IHRE GANZHEITLICHE BERATUNG



Finanzen

- Einnahmen- und Aufgabenaufstellung
- Gegenüberstellung von Vermögen und Verpflichtungen
- Liquiditäts- und Finanzplanung
- Berücksichtigung Ihrer aktuellen Lebensphase und anstehenden Ereignisse
- Proaktive Unterstützung und Begleitung bei all Ihren Fragen rund ums Thema Finanzierung



Anlagen

- Optimale Anlagestrategie
- Erarbeitung und Überprüfung Ihres Anlage- und Risikoprofils
- Transparente Gebührenübersicht und kundenorientierte Preisverhandlungen
- Optimierung Ihrer Bankkosten und -gebühren
- Erarbeitung von Absicherungsstrategien



Vorsorge

- Erstellung Ihrer aktuellen Vorsorgeanalyse
- Beratung zur ersten, zweiten und dritten Säule
- Absicherung bei Invalidität / Todesfall durch Unfall oder Krankheit
- Berücksichtigung der Amortisationsmöglichkeiten für Eigenheimfinanzierungen
- Analyse und Optimierung Ihrer Pensionskassenlösungen
- Erstellung einer Pensionsplanung



Versicherungen

- Analyse Ihrer Ausgangslage sowie Ihrer bestehenden Versicherungen (Personen- und Sachversicherungen)
- Übersicht der Leistungen mit Auswertung von Überversicherungen oder möglichen Versicherungslücken
- Preis- / Leistungsvergleich von verschiedenen Versicherungsanbietern
- Transparenter Prämienvergleich inklusive Kosteneinsparungsübersicht
- Kundenorientierte Preis- und Vertragsverhandlungen



Immobilien

- Passende Immobilie suchen und finden
- Verkehrswertschätzung des Wunschobjekts
- Aufbau eines Wohn- und Renditeliegenschaftsportfolios
- Erarbeitung und Umsetzung einer Immobilienverkaufsstrategie
- Regelmässige Überwachung des Immobilienportfolios
- Erstellung einer Liquiditätsplanung



Hypotheken

- Erstellung eines umfassenden Finanzierungskonzepts
- Passende Finanzierungspartner finden
- Ideale Hypothekarhöhe definieren und Zinsen optimieren
- Vergleich direkte vs. indirekte Amortisation
- Kundenorientierte Zins- und Vertragsverhandlungen



Recht

- Analyse Ihrer aktuellen Nachlasssituation
- Ausarbeitung von massgeschneiderten Lösungen (Vorsorgeauftrag, Patientenverfügung, Testament, Ehevertrag, Erbvertrag etc.)
- Beratung und Begleitung im Rahmen des Erwachsenenschutzrechts
- Regelmässige Überprüfung der getroffenen Lösungen
- Übernahme von Willensvollstreckungsmandaten und Tätigkeit als Vorsorgebeauftragte



Steuern

- Steuerberatung für natürliche Personen in den Bereichen:
 - Einkommens- und Vermögenssteuern
 - Vorsorgekapitalbezugssteuern
 - Grundstückgewinnsteuern
 - Erbschafts- und Schenkungssteuern
- Erstellung von Steuerklärungen für natürliche Personen