

## LEISTUNGEN

# VORSORGEPLANUNG & VERMÖGENSPLANUNG

- Finanzplanung
- Vorsorgeplanung
- Vermögensplanung
- Steuern und Vorsorge
- Güterrecht und Erbrecht
  - Nachfolgeplanung
- Wealth Management

## WAS IST FINANZPLANUNG BZW. VORSORGE- UND VERMÖGENSPANUNG?

Finanzplanung ist eine Analyse Ihrer aktuellen persönlichen und finanziellen Situation, erweitert um eine Planung der zukünftigen Entwicklung für die nächsten Jahre. Ihre Situation wird ganzheitlich erfasst, analysiert, besprochen und unter Einbezug Ihrer Wünsche und Ziele gemäss Ihren Vorgaben optimiert.

## DIE PLANUNGSBEREICHE

Im Idealfall werden im Rahmen einer Finanzplanung die Vorsorge, das Vermögen, der Nachlass, die Steuern und die Liquidität analysiert und Optimierungsmassnahmen aufgezeigt. Der Vorteil einer umfassenden Analyse liegt in der vernetzten Betrachtung der einzelnen Planungsbereiche da diese üblicherweise starke wechselseitige Beziehungen aufweisen. Doch auch nur die Teilbetrachtung eines Bereichs, z.B. der Vorsorge, kann für Sie von grossem Nutzen sein.



## WARUM EINE FINANZPLANUNG?

Jeder Mensch hat Wünsche, Ziele und Träume wie

- eine berufliche Veränderung
- die Gründung und den Aufbau eines eigenen Unternehmens
- den Erwerb eines Eigenheims
- die Optimierung der Vermögenswerte
- die Sicherung des gewohnten Lebensstandards
- die Absicherung des Lebenspartners
- die Übergabe eines eigenen Unternehmens an die Nachkommen
- eine Frühpensionierung
- die leibzeitige Abtretung von Vermögen

Die Verwirklichung dieser Ziele ist nicht immer einfach. Mit der Unterstützung von unseren Spezialisten können Sie Ihre Ausgangslage analysieren, mögliche Wege zur Erreichung Ihrer Ziele finden und Konzepte zur Umsetzung ausarbeiten. Mit den so gewonnen Erkenntnissen können Sie sicher und bewusst mittels konkreter Massnahmen Schritt für Schritt Ihre Ziele realisieren.

## WIE UNTERSTÜTZEN WIR SIE KONKRET?

- Vorsorge**
- Vorsorgeanalyse und -empfehlungen zur Deckung von Lücken
  - Steueroptimierungsempfehlungen
  - Prüfung von Bank und Versicherungsangeboten
- Vermögen**
- Vermögensstrukturanalyse
  - Hypothekarberatung mit Offertvergleichen
  - Unternehmensbewertung für KMU
  - Nachfolgeplanungen
  - Liegenschaftsbewertung und -vermittlung
- Nachlass**
- Analyse der ehe- und erbrechtlichen Ausgangslage
  - Testamente
  - Ehe- und Erbverträge
  - Verwaltung von Stiftungen
  - Willensvollstreckungen
- Steuern**
- Steuerplanung- und -optimierung
  - Erstellen von Steuererklärungen
  - Steuervertretung
- Liquidität**
- Budgeterstellung
  - Langfristige Planung der Liquidität
  - Finanzierungsberatung
  - Vermögensaufbau

Beherzigen Sie folgenden Grundsatz: Entscheidungen treffen Sie selbst, denn schlussendlich tragen Sie auch deren Früchte. Bei der Analyse, Konzeption und Umsetzung kann ein Spezialist jedoch wertvolle Unterstützung bieten.

## KONTAKT

Als Ihre ersten Ansprechpartner für Ihre Vorsorgeplanung und Vermögensplanung oder einzelne Aspekte davon stehen Ihnen gerne zur Verfügung:

Giorgio Meier-Mazzucato  
Dr. iur., Fachmann im Finanz- und  
Rechnungswesen mit eidg. Fachausweis  
Dipl. Treuhandexperte, dipl. Steuerexperte  
Geschäftsleitung  
T 062 823 83 53 Aarau, 044 213 20 10 Zürich  
M 079 406 99 22, [giorgio.meier@aedes.ch](mailto:giorgio.meier@aedes.ch)

Giulia Tasini  
BSc in Betriebsökonomie FHNW

Geschäftsleitung  
T 062 823 83 53 Aarau, 044 213 20 10 Zürich  
M 076 444 85 14, [giulia.tasini@aedes.ch](mailto:giulia.tasini@aedes.ch)

## WEITERE LEISTUNGEN

Für weitere Leistungen arbeiten wir mit der ITERA-Gruppe in den Bereichen Buchführung, Informatik, Recht, Steuern, Treuhand und Wirtschaftsprüfung zusammen. S. deren Webseiten [www.itera.ch](http://www.itera.ch) und [www.iteracf.ch](http://www.iteracf.ch).

## Adressen:



### **Aedes Aarau**

Neugutstrasse 4  
5001 Aarau  
Telefon 062 823 83 53  
Telefax 062 823 83 54

### **Aedes Olten**

Jurastrasse 20  
4600 Olten  
Telefon 062 823 83 53  
Telefax 062 823 83 54

### **Aedes Zürich**

Schindlersteig 5  
8006 Zürich  
Telefon 044 213 20 10  
Telefax 044 213 20 11

[office@aedes.ch](mailto:office@aedes.ch)  
[www.aedes.ch](http://www.aedes.ch)

## Dienstleistungen Aedes:

### **Bewirtschaftung**

- Bewirtschaftung und Unterhalt
- Budget und Inkasso Beiträge
- Betriebs- und Jahresrechnungen
- Heiz- und Nebenkostenabrechnungen
- Renovationen und Sanierungen
- Finanzierung Renovationen und Sanierungen
- Steuerausweise
- Eigentümerversammlungen
- Steuerberatung und -optimierung
- Rechtsberatung
- Liegenschaftsberatung allgemein

### **Bewertung**

- Wertorientierte Analyse Liegenschaftsobjekte
- Wertorientierte Marktanalyse u.a. durch Verwendung Metadaten
- Einsatz adäquater Bewertungsmethoden
- Erstellung situationsorientierte Berichte zu Wertergebnissen
- Beratung hinsichtlich Wertergebnisse

### **Verkauf**

- Analyse Verkaufssituation
- Bestimmung Verkaufsstrategie mit Ansprechgruppen usw.
- Werbestrategie
- Präsentation Liegenschaftsobjekte
- Verkaufsverhandlungen mit Interessenten
- Beratung Finanzierung
- Kaufverträge und Kaufpreisabwicklung
- Steueroptimierungen und -deklarationen Liegenschaftsverkauf

### **Steuern**

- Einkommens- und Vermögenssteuern
- Grundstückgewinnsteuern
- Einsprachen
- Rekurse

