

Dienstleistungs- und Preisliste**Ausgabe 01.01.2022**

Die einzelnen Beratungsbausteine lassen sich aufgrund Ihrer Ausgangslage und Wünsche individuell kombinieren.

Die Beträge verstehen sich als Pauschalen, welche die MwSt **nicht** beinhalten. Sie kennen also bei Auftragserteilung die Kosten.

Pensionsplanung	Preis in CHF	Inhalt
A)	1000.- (= 1'077 inkl. MwSt)	Modell für übersichtliche Finanzverhältnisse (Einverdienerhaushalte). Das Budget und der Fragekatalog ist durch den Auftraggeber vorgängig selbst auszufüllen. Die Gespräche finden an der Seestrasse 18 in Thun statt.
B)	1'500 bis 2'500 (= 1615.5 – 2'692.50 inkl. MwSt)	Modell für komplexe Finanzverhältnisse wie z. B. Zweiverdienerhaushalte/ Konkubinatspaare / Betriebsinhaber/ Besitzer mehrerer Liegenschaften
C)	3500.- (= 3'769.50 inkl. MwSt)	Bei einem netto-Familieneinkommen \geq CHF 200'000 gemäss Ziff. 2.21 der letzten Steuererklärung BE (inkl. 2 Beratungsbausteine nach freier Wahl)

Nach einer Sichtung der Unterlagen, insbesondere der Steuererklärung kann ich den Pauschal-Preis nennen.

Beratungsbausteine	Preis in CHF	Inhalt
Baustein 1: Güter- und Erbrecht	400.- (=430.8 inkl. MwSt)	Beinhaltet eine güter- und erbrechtliche Auseinandersetzung ihrer persönlichen Situation bei Hinschied eines Ehegatten. Damit wird aufgezeigt ob sinnvollerweise ein Ehe- oder Erbvertrag abgeschlossen werden soll
Baustein 2: Pensionskasseneinkauf	300.- (=323.10 inkl. MwSt)	Sie sehen wie sich ein Pensionskasseneinkauf über mehrere Jahre auf Ihr Einkommen, das Vermögen und die Steuern auswirkt. Eine optimale Einkaufsstaffelung wird vorgeschlagen.
Baustein 3: Variantenberechnung	400.- (=430.8 inkl. MwSt)	Sie wünschen zusätzliche Varianten der Pensionsplanung wie z. B. verschiedene Bezugsvarianten BVG, diverse Pensionierungsalter, Konkubinatspaare mit getrennter Berechnung etc.
Baustein 4: Planungshorizont 20 Jahre	300.- (=323.10 inkl. MwSt)	Die Berechnungen werden statt 10 Jahre (ab ihrer letzten Steuererklärung) über einen Horizont von 20 Jahren geführt.

Weitere individuelle Arbeiten, neue Berechnungen infolge veränderter Ausgangslage, regelmässige Überarbeitungen des Pensionsplanes etc. werden im Stundenansatz von CHF **200.-** (exkl. MwSt) in Rechnung gestellt.