

**Dienstleistungs- und Preisliste****Ausgabe 01.07.2016**

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

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

<b>Pensionsplanungen</b>	<b>Preis in CHF inkl. MwSt</b>	<b>Inhalt</b>
<b>A) Pensionsberechnung</b>	1000.-	Modell für <b>übersichtliche</b> 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>B) Pensionsplanung</b>	1500.- bis 2500.-	Modell für <b>komplexe</b> Finanzverhältnisse wie z. B. Zweiverdienerhaushalte/ Konkubinatspaare / Betriebsinhaber/ Besitzer mehrerer Liegenschaften
<b>C) Pensionsplanung premium</b>	3500.-	Bei einem Familien- Einkommen <b>≥ CHF 200'000</b> gemäss letzter Steuererklärung (inkl. 2 Beratungsbausteine nach freier Wahl - ohne Depotanalyse)

<b>Beratungsbausteine</b>	<b>Preis in CHF inkl. MwSt</b>	<b>Inhalt</b>
Baustein 1: <b>Güter- und Erbrecht</b>	400.-	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: <b>Pensionskasseneinkauf</b>	300.-	Sie sehen wie sich ein Pensionskasseneinkauf über mehrere Jahre auf Ihr Einkommen, das Vermögen und die Steuern auswirkt.
Baustein 3: <b>Variantenberechnung</b>	400.-	Sie wünschen zusätzliche Varianten der Pensionsplanung wie z. B. verschiedene Bezugsvarianten BVG, diverse Pensionierungsalter, Konkubinatspaare mit getrennter Berechnung etc.
Baustein 4: <b>Planungshorizont 20 Jahre</b>	300.-	Die Berechnungen werden statt 10 Jahre (ab ihrer letzten Steuererklärung) über einen Horizont von 20 Jahren geführt.
Baustein 5: <b>Depotanalyse</b>	700.-	Ist Ihr Wertschriftenportefeuille (über alle Banken gesehen) in Bezug auf Ihren objektiv errechneten Anlagehorizont sinnvoll diversifiziert? Wo gehen Sie allenfalls zu grosse Risiken ein?

Weitere individuelle Arbeiten, neue Berechnungen infolge veränderter Ausgangslage, regelmässige Überarbeitungen des Pensionsplanes etc. werden im Stundenansatz von CHF 150.- (exkl. MwSt) in Rechnung gestellt.