

Dienstleistungs- und Preisliste

Ausgabe 01.01.2025

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

Die untenstehenden Beträge verstehen sich als Pauschalen, welche die Mwst **nicht** beinhalten. Die Mwst kommt zur Pauschale noch hinzu. Sie kennen also bei Auftragserteilung die Kosten.

Pensionsplanung	Preis in CHF (ohne Mwst)	Inhalt
A)	1000.- bis 2'000	Modell für übersichtliche Finanzverhältnisse (dh. ohne Liegenschaften). Das Budget und der Fragekatalog ist durch den Auftraggeber vorgängig selbst auszufüllen. Die Gespräche finden an der Frutigenstrasse 21 in Thun statt.
B)	2'000 bis 3'000	Modell für komplexe Finanzverhältnisse wie z. B. Zweiverdienerhaushalte/ Konkubinatspaare / Betriebsinhaber/ Liegenschaftsbesitzer
C)	3'500.-	Bei einem Brutto-Einkommen ≥ CHF 200'000 gemäss der letzten Steuererklärung und/oder aktuelles Vermögen ≥ CHF 300'000 (ohne selbstbewohntes Eigentum/ ohne 3a/ ohne BVG-Altersguthaben).

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.-	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.-	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.-	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.-	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.