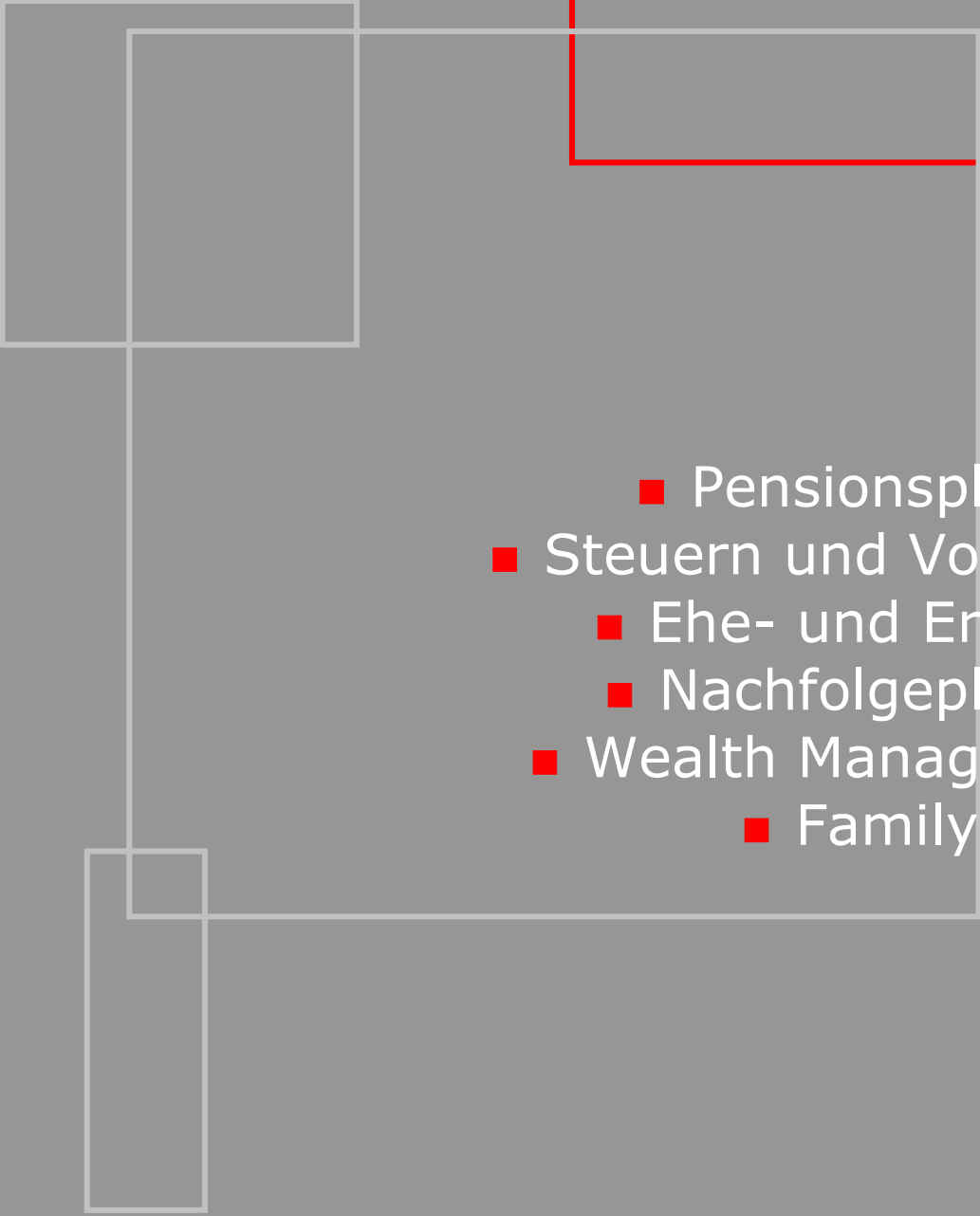


The logo for JTERA, featuring the word "JTERA" in a bold, black, sans-serif font. The letter "A" is stylized with a red upward-pointing arrow integrated into its right side. The logo is enclosed in a thin red rectangular border.

JTERA

LEISTUNGEN

FINANZPLANUNG

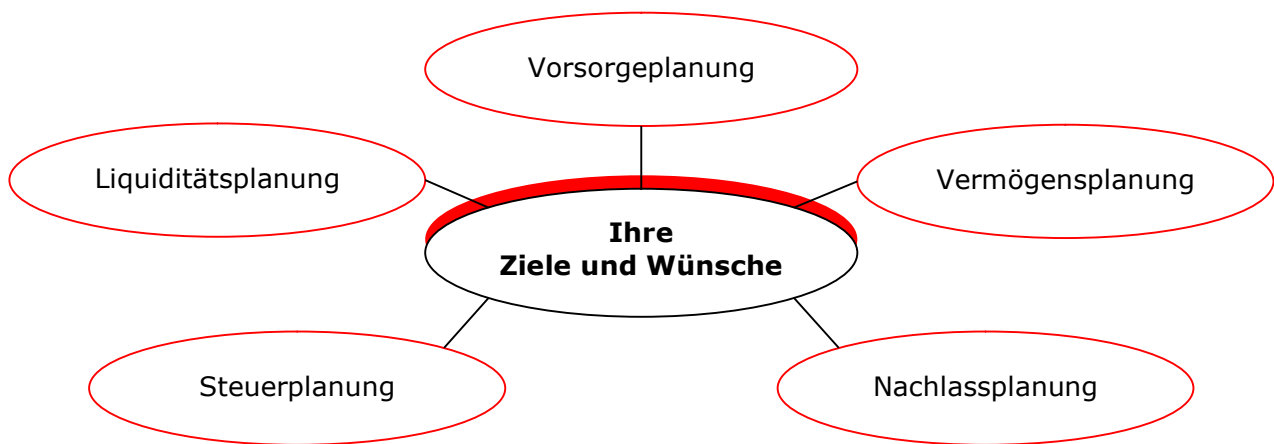
- 
- A diagram consisting of several overlapping white rectangular boxes on a grey background. One box is positioned at the top left, another overlaps it from the right, and a larger box overlaps both. A vertical box is on the left, and another vertical box is at the bottom left. A horizontal line connects the bottom of the left vertical box to the right vertical box.
- Pensionsplanung
 - Steuern und Vorsorge
 - Ehe- und Erbrecht
 - Nachfolgeplanung
 - Wealth Management
 - Family Office

WAS IST FINANZPLANUNG?

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 verfügt über 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 lebzeitige 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 | <ul style="list-style-type: none"> ■ Vorsorgeanalyse und -empfehlungen zur Deckung von Lücken ■ Steueroptimierungsempfehlungen ■ Prüfung von Bank und Versicherungsangeboten |
| Vermögen | <ul style="list-style-type: none"> ■ Vermögensstrukturanalyse ■ Hypothekendarstellung mit Offertvergleich ■ Unternehmensbewertung für KMU ■ Nachfolgeplanungen ■ Liegenschaftenschätzung und -vermittlung |
| Nachlass | <ul style="list-style-type: none"> ■ Analyse der ehe- und erbrechtlichen Ausgangslage ■ Testamente ■ Ehe- und Erbverträge ■ Verwaltung von Stiftungen ■ Willensvollstreckungen |
| Steuern | <ul style="list-style-type: none"> ■ Steuerplanung- und optimierung ■ Erstellen von Steuererklärungen ■ Steuerververtretung |
| Liquidität | <ul style="list-style-type: none"> ■ 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 aber wertvolle Unterstützung bieten.

KONTAKT

Als Ihre Ansprechpartner stehen Ihnen gerne zur Verfügung:

Barbara Mueller
Lic. rer. pol.
Dipl. Steuerexpertin
Geschäftsleitung

M **076 444 85 15**, franco.nardo@itera.ch

Giulia Tasini
Dipl. Betriebsökonomin FH
M 076

WEITERE LEISTUNGEN DER ITERA-GRUPPE

Für das weitere, umfassende Leistungsangebot der ITERA-Gruppe in den Bereichen Buchführung, Controlling, Immobilien, Informatik, Recht, Steuern, Treuhand, Wirtschaftsprüfung verweisen wir auf die entsprechenden Broschüren bzw. die letzte Seite dieser Broschüre.

Adressen:

Dienstleistungen:

ITERA Aarau

Neugutstrasse 4
5001 Aarau
Telefon 062 836 20 00
Telefax 062 836 20 01

ITERA Baden

Weite Gasse 14
5401 Baden
Telefon 056 484 80 10
Telefax 056 484 80 11

ITERA Basel

Elisabethenanlage 25
4051 Basel
Telefon 061 206 80 00
Telefax 061 206 80 01

ITERA Oftringen

Luzernerstrasse 8
4665 Oftringen
Telefon 062 788 20 00
Telefax 062 788 20 01

ITERA Zug

Industriestrasse 13 C
6304 Zug
Telefon 041 726 05 25
Telefax 041 726 05 21

ITERA Zürich

Bahnhofplatz 4
8001 Zürich
Telefon 044 213 20 10
Telefax 044 213 20 11

info@itera.ch
www.itera.ch

ITERA Controlling & Informatik AG

- Externe Buchhalter/Controller
- Controllingorganisation
- Planungs- und Budgetrechnungen
- Kalkulations- sowie Kosten- und Leistungsrechnungssysteme
- Buchführung
- IT-Services
- Hard- und Software

ITERA Immobilien AG

- Vermittlung, Verkauf
- Schätzungen, Expertisen
- Bautreuhand
- Erst- und Wiedervermietung
- Immobilienmarketing
- Beratung
- Rechtsberatung

ITERA Treuhand & Steuer AG

- Gründung, Umstrukturierung, Sanierung, Liquidation
- Expertisen und Gutachten
- Steuern und Sozialversicherungen
- Liquidität, Finanzierung, Investition, Rentabilität
- Unternehmensnachfolge
- Unternehmensbewertung
- Handelsrecht, Gesellschaftsrecht, Erbrecht
- Persönliche Finanzplanung
- Personalarbeit
- Treuhand

ITERA Wirtschaftsprüfung AG

- Gesetzliche Prüfungen
- Statutarische oder freiwillige Prüfungen
- Konzernprüfungen
- Stiftungsprüfungen
- Due Diligence bei M & A
- MWST-Prüfungen