

The logo for ITERA, featuring the word "ITERA" in a bold, black, sans-serif font. The letter "A" is stylized with a red triangle pointing upwards, forming the top of the letter. The logo is enclosed in a thin red rectangular border.

ITERA

LEISTUNGEN

VORSORGEPLANUNG & VERMÖGENSPLANUNG

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

www.itera.ch

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 062 836 20 00 Aarau, 044 213 20 10 Zürich
M 079 406 99 22, giorgio.meier@itera.ch

Barbara Mueller
Lic. Rer. Pol.
Dipl. Steuerexpertin

Geschäftsleitung
T 062 836 20 00 Aarau, 044 213 20 10 Zürich
M 076 414 26 07, barbara.mueller@iteracf.ch

WEITERE LEISTUNGEN DER ITERA-GRUPPE

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

Adressen:



ITERA Aarau

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

ITERA Zug

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

ITERA Zürich

Etzelstrasse 42
8038 Zürich
Telefon 044 213 20 10
Telefax 044 213 20 11

info@itera.ch
www.itera.ch

Dienstleistungen ITERA-Gruppe:

ITERA AG · Controlling & Informatik

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

ITERA AG · Immobilien

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

ITERA AG · Treuhand & Steuer

- 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

