



# Beratung für Privatpersonen (natürliche Personen)

Unsere Kompetenz in Ihren Lebenslagen.

Wir beraten Sie in jeder Lebensphase und Lebenslage bedürfnisorientiert bzw. bedürfnisgerecht, mit der verdienten Sensibilität und Weitsicht für Ihr Anliegen – vernetzt, effizient und nutzenorientiert. Wir unterstützen Sie in finanziellen, rechtlichen sowie administrativen Anliegen.

Unabhängigkeit macht uns zum starken Partner. Bei uns zählt nicht das Produkt, sondern die Lösung und der Mehrwert für Sie.



## Heirat

- Beratung Ehe-/Erbrecht
- Patientenverfügung
- Vorsorgeanalyse
- Vorsorgeauftrag
- Zusammenführung Steuererklärungsmandate



## Partnerschaft, Familie

- Absicherung Familie/Partner
- Budgetberatung
- Überprüfung Sozialversicherungen



## Immobilien

- Beurteilung Grundsteuern
- Beurteilung Nutzniessung/Wohnrecht
- Kauf-/Verkaufsbegleitung
- Steuerliche Beratung bezüglich Liegenschaftsunterhalt- und sanierung



## Altersvorsorge

- Frühpensionierung
- Optimierung AHV-Beiträge
- Pensionsplanung
- PK-Einkauf und Steuern
- Rente oder Kapital BVG
- Stafflungsplan
- Teilpensionierung



## Ruhestand

- Administrative Arbeiten
- Anspruchsprüfung von Hilfslosenentschädigung oder Ergänzungsleistungen
- Erbschaftsplanung
- Patientenverfügung
- Übergabe/Verkauf Eigenheim
- Vermögensorganisation
- Vertretung bei Behörden
- Vorsorgeauftrag
- Willensvollstreckung regeln



## Todesfall

- Beratung Erbengemeinschaften
- Erbteilung
- Vertretung in Nach-/Strafsteuerverfahren
- Willensvollstreckung umsetzen