



Vermögens- betreuung+

Zählen Sie auf unsere ganzheitliche, partnerschaftliche und persönliche Betreuung. Ihre individuellen finanziellen Wünsche und Bedürfnisse stehen dabei immer im Zentrum.

Ihr Finanzspezialist.

Sprechen und verstehen

Am Anfang steht immer das persönliche Gespräch. Wir möchten Sie, Ihre Situation sowie Ihre Wünsche und Ziele genau verstehen. Erst danach können wir Ihnen auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Lösungsvorschläge unterbreiten. Lesen Sie im Folgenden, welche Dienstleistungen wir für Sie bereithalten.



Beratungsmandat

Wenn Sie beim Investieren involviert sein möchten, beraten wir Sie gerne. Aufgrund Ihrer Risikofähigkeit und Risikoeignung bestimmen wir miteinander Ihre individuelle Anlagestrategie und unterbreiten Ihnen entsprechende Investitionsvorschläge. Die verbindlichen Anlageentscheidungen treffen Sie.

Sie profitieren von:

- individuellen und interessenkonfliktfreien Anlagevorschlägen und unserer Anlageberatung
- der periodischen Depotbesprechung
- unserer Aktienempfehlungsliste, die wir Ihnen zustellen
- der Teilnahmemöglichkeit an unseren jährlichen Anlageveranstaltungen mit einem renommierten externen Referenten und unseren Anlagespezialisten

Vermögensverwaltungsmandat

Wenn Sie sich nicht um Anlageentscheidungen kümmern möchten, dann übernehmen wir dies für Sie gemäss Ihren Vorgaben, zusammen mit unserem Kooperationspartner, der ARVEST Funds AG.

Sie profitieren von:

- der gemeinsam mit Ihnen entwickelten Anlagestrategie, die wir für Sie verfolgen – immer im von Ihnen vorgegebenen Rahmen
- der Mandatsausübung durch den unabhängigen Vermögensverwalter ARVEST, welcher seit Jahren mit uns zusammenarbeitet
- unserem erfolgsbasierenden, transparenten Preismodell
- der periodischen Depotbesprechung mit Ihren persönlichen Beratungspersonen bei der Bank Sparhafen Zürich AG sowie bei der ARVEST

Vorsorgeauftrag

Wenn Sie nicht möchten, dass die Behörden über Sie bestimmen, halten Sie frühzeitig fest, wer im Fall einer Urteilsunfähigkeit Ihre Interessen wahrnehmen soll.

Wir geben Ihnen entsprechende Informationsunterlagen und begleiten Sie auf Wunsch zu Kooperationspartnern. Sie profitieren von:

- unserer persönlichen Beratung sowie dem Aufzeigen der gesetzlichen Bestimmungen und von Optimierungsmöglichkeiten

Nachfolgeberatung

Wer seine private Nachfolge regeln möchte, sein eigenes Geschäft an die nächste Generation übergeben will oder sich vielleicht Gedanken über einen Verkauf macht, ist nicht nur fachlich, sondern auch emotional gefordert.

Sie erhalten von uns Informationsunterlagen, und wir begleiten Sie auf Wunsch zu Kooperationspartnern.

**Wir möchten Sie,
Ihre Situation
sowie Ihre Wünsche
und Ziele genau
verstehen.**

Finanzplanung

Wir beraten und begleiten Sie auch im Hinblick auf spezielle Ereignisse, z.B. Ihre Pensionierung, die optimale Hypothekenhöhe – aktuell, aber auch im Alter. Vergleichen Sie dazu auch unsere Modelle «Hypothek 35+» und «Hypothek 50+».

Je nach Ihren Bedürfnissen ziehen wir einen Kooperationspartner hinzu und erstellen Ihren individuellen Finanzplan.

Folgende Themenfelder sind darin enthalten:

- Immobilien, Hypotheken
- Liquidität, Wertschriften
- Vorsorge
- Einnahmen- und Ausgabenbudget

Vorsorgelösungen

Als unser Kunde profitieren Sie von unserer Beratung im Bereich der Steueroptimierung sowie von Käufen und Verkäufen von Wertschriften im Rahmen der privaten Vorsorge.

Unser Angebot für Sie:

- Vorsorgekonto 3a (PRIVOR)
- Freizügigkeitskonto 2. Säule (PRIVOR)
- Wertschriftensparen im Rahmen der Säule 3a
- Wertschriftensparen im Rahmen der 2. Säule

Sprechen Sie mit uns

Gerne erläutern wir Ihnen im persönlichen Gespräch, was wir für Sie tun können.

Kontakt

Telefon 044 225 40 50
info@sparhafen.ch



Anlagen