

# MIT EINER PROFESSIONELLEN FINANZPLANUNG ZUM ZIEL



Foto: Fee Paper, Arts Vivants Produktionen

:: VANJA BABIC  
Partner, Finanzplaner FA

**B&F Partner GmbH**  
Gerbergasse 30  
Postfach 213  
CH-4001 Basel  
Telefon +41 (0)61 261 63 00

[www.bf-partner.ch](http://www.bf-partner.ch)

**F**ragen über die Pensionierung, Immobilie, Pensionskasse, Steuern oder Absicherungen sind oftmals kompliziert. Sehr lange werden diese Fragen beiseite geschoben, einerseits aus dem Glauben dass eine Finanzplanung nur für Menschen mit entsprechenden Vermögen sinnvoll ist, andererseits aus mangelnder Kenntnis. Spätestens ab der zweiten Hälfte des Berufslebens sind die Fragen über die finanzielle Absicherung für die Familie und sich selber unausweichlich.

Oftmals werden diese Fragen mit dem vertrauten Bank- oder Versicherungsberater besprochen. Es bleibt jedoch zweifelhaft, ob der Berater einen unabhängigen Blick wahren und folglich auch weiterhelfen kann. Sich einer unabhängigen Fachperson anzuvertrauen, welche sich mit allen Themenpunkten auskennt, ist der bessere Weg.

Eine seriöse Finanzplanung beginnt mit einer Analyse der aktuellen Lebenssituation mit den Bedürfnissen und Zielen. Der Finanzplaner versucht sich in einem persönlichen Erstgespräch ein umfangreiches Bild vom Kunden zu machen, dabei alle notwendigen Unterlagen und Daten, Angaben zur Familie, zur Vermögenssituation, der Steuererklärung, Versicherungspolice oder Angaben zur Pensionskasse einzubeziehen. Wichtig ist, dass die einzelnen Parameter wie Budgetsituation, Steuerfragen, Versicherungssituation, Erbrecht, Vorsorgesituation und Wohneigentum gesamtheitlich mit ihren Wechselwirkungen betrachtet und zu einem Ganzen ineinander verwoben werden.

Nur so lässt sich das persönliche Optimierungspotenzial erkennen. Der Optimierungsweg hängt direkt von den individuellen zukünftigen Zielen und Bedürfnissen ab. Idealerweise wird berücksichtigt, wie sich die finanziellen Lebensumstände entwickeln und ob sich die Ziele und Wünsche realisieren lassen. Der Weg dorthin ist mit konkreten

Empfehlungen versehen. Nach der Einsicht in die jetzige Situation sowie der Besprechung des Finanzplanes geht es in die Umsetzung. Der Finanzplaner begleitet die Umsetzung und zeigt Produktvergleiche, Möglichkeiten und Strategien auf. Ebenfalls zeigt der erstellte Finanzplan grundsätzliches Potenzial zum Geldsparen auf, wie z. B.: ein oder mehrere 3a-Konti, oder lebenslange Rente versus Kapitalbezug der beruflichen Vorsorge. Der Kunde erhält eine gezielte Antwort, weil sie auf einer Berechnung der eigenen Lebens- und Steuerumstände beruht.

Eine Fehlberatung durch einen unqualifizierten Berater kann in dieser entscheidenden Frage buchstäblich lebenslänglich teuer zu stehen kommen. Da sich jeder Finanzplaner nennen kann, sollte der Kunde auf einen seriösen Titel/Ausbildung, wie z.B. Finanzplaner mit eidgenössischen Fachausweis (FA) achten. Somit kann eine Qualität gesichert werden. Der unabhängige Finanzplaner ist keiner Bank oder Versicherung verpflichtet und kann daher Produkte nach den Bedürfnissen der Kunden im Markt herausuchen.

Professionelle und seriöse Finanzplaner arbeiten grundsätzlich auf Honorarbasis. Mögliche Provisionen und/oder Kommissionen der erarbeiteten Lösungen werden dem Kunden offengelegt. Eine Gratisberatung, die durch Provisionen der angebotenen Produkte finanziert wird, ist wenig seriös. Provisionen und Kommissionen sollten dem Kunden in jedem Fall offengelegt oder vergütet werden.

Im Verlauf des Lebens verändern sich die Bedürfnisse gewiss, gewollt oder ungewollt. Wir helfen Ihnen, Ihre Wünsche vor und nach dem Ruhestand zu planen, den möglichen Weg auszuarbeiten und Sie während dieser Phase zu begleiten.