



## Vermögensplanung: Wie organisieren Sie Ihre Finanzen?

### Die Anlagestrategie entscheidet zu 80 Prozent über Ihren Anlageerfolg!

Die Vermögensplanung zeigt auf,  
ob Ihr Finanzbedarf über die nachberufliche  
Zeit abgedeckt ist und wie die Gelder optimal  
diversifiziert und investiert werden können.

Zur langfristigen Sicherstellung Ihres  
Finanzbedarfs ist es wichtig, die vorhandenen  
Vermögenswerte sowie neue Kapitalflüsse gezielt  
auf die künftigen Bedürfnisse auszurichten und  
die passende Anlagestrategie  
auszuarbeiten.



Bernhard Baur:

Ihr Spezialist  
für unabhängige Pensionierungsplanungen  
und Vermögensberatungen

### Kundenfreundlich:

#### Das Erstgespräch ist unverbindlich und kostenlos.

Nach Analyse Ihrer Situation erhalten Sie eine verbindliche Offerte.  
Kosten Vermögensplanung: Ab CHF 2'000 (150/Std.).

### Transparent:

Keine versteckten Kommissionen und Gebühren.

### Unabhängig:

Sie profitieren von einer sehr persönlichen, unabhängigen und  
umfangreichen Beratung, ohne Verkaufs- und Zeitdruck.

### Flexibel:

Ort und Zeit der Beratungen nach Ihren Wünschen.

### Kontinuierlich:

Kundengespräche 6- oder 12-monatlich, je nach Dienstleistungs-  
Paket und Ihren Bedürfnissen.

### Referenzen:

Auf Anfrage erhältlich.

### Reguliert:

*baurassistance* untersteht den Vorschriften von  
FIDLEG (Schweizerisches Finanzdienstleistungs-  
gesetz der Finma).



**baur**assistance

Pensionierungsplanungen - Vermögensberatungen

Bielstrasse 71 | 3270 Aarberg  
031 368 03 45 - 079 218 37 51  
bernhard.baur@bluewin.ch

### Die Vermögensplanung umfasst:

#### Bedürfnisse:

Kurz-, mittel- und längerfristige Ziele und Wünsche



#### Einnahmen:

Erwerbseinkommen, Einkünfte aus Renten, Erträge aus  
Immobilien, Wertschriftenerträge, usw.



#### Ausgaben:

Budget, Lebens- und Haushaltskosten, Auto/Mobilität,  
Krankenkasse, Ferien/Freizeit, Wohnkosten, Steuern, usw.



#### Vermögen:

Liquide Mittel (Konten), Wertschriften, Wohneigentum,  
Vorsorgeguthaben, Beteiligungen



#### Verbindlichkeiten:

Hypotheken, Darlehen und andere Kredite



#### Künftige Kapitalflüsse:

Auszahlung von Vorsorgegeldern, Erbschaften,  
Schenkungen, Firmenverkauf



**baur**assistance:

finanzielle Sicherheit - optimale Vermögensaufteilung  
persönlicher Massnahmeplan