

**Eine ganzheitliche  
und umfassende  
Finanzberatung für Firmen  
und Privathaushalte.**

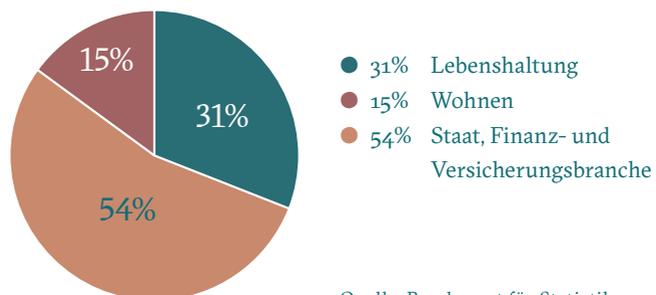
Persönlich - Nachhaltig - Transparent  
Gemeinsam in die Zukunft planen.



**FINA**  
Finanzplanung

# Wussten Sie...?

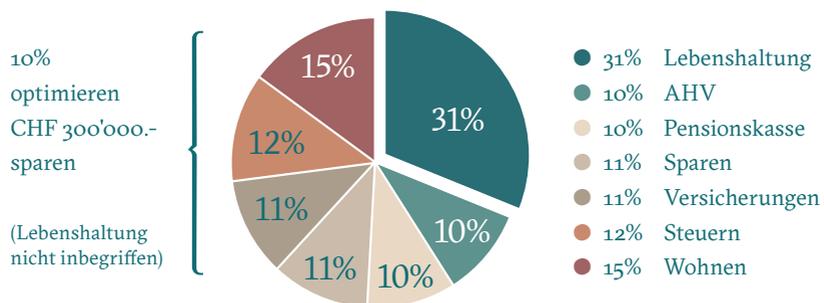
Mehr als die Hälfte unseres Lohnes geht an den Staat, an Versicherungen und Banken!  
Die meisten Menschen versuchen im Bereich Lebenshaltung Angebote zu vergleichen, um Qualität zu erhalten und Geld zu sparen. Die Erfahrung zeigt jedoch, dass sich in den Bausteinen Steuern, Versicherungen, Wohnen etc. über CHF 300'000.- einsparen lässt!



Quelle: Bundesamt für Statistik

## Wie ist das möglich?

Pro Haushalt fliessen zwischen dem zwanzigsten und fünfundsechzigsten Lebensjahr über CHF 3 Mio. in die Bereiche Wohnen, Finanzen, Versicherungen und an den Staat. Mit der richtigen Strategie und mit guten Tipps können Sie mindestens 10% optimieren.



# Warum Fina Finanzplanung?

Die Gründer und Partner von FINA arbeiteten früher viele Jahre in verschiedenen Finanzdienstleistungskonzernen.

Die Idee der Gründung einer eigenen Firma wuchs aus der zunehmenden Überzeugung heraus, den Kundennutzen konsequent in den Vordergrund zu stellen und die Unternehmenstätigkeit nachhaltiger, sozialer und transparenter zu gestalten als es aktuell in der Finanzbranche üblich ist. Wir glauben, dass ein Unternehmen sich in der Verantwortung gegenüber der Gesellschaft und ihrer Umwelt zu sehen hat und dass der Beitrag dabei wertschöpfender und sinnstiftender Natur sein soll.

Diese Einstellung zieht sich mit Überzeugung durch die ganze Unternehmensphilosophie und ist zusammenzufassen in unseren Firmenwerten:

**Persönlich – Nachhaltig – Transparent**



**Partner FINA v.l.n.r.:**  
Michael Zaugg, Nadine Clemann, Samuel Clemann, Stephan Schicker, Ramesh Geissler, Gabriel Maeder, Lisa Morgenege, Renato Ramseier

Fina Finanzplanung AG ist in der ganzheitlichen und umfassenden Finanzberatung für Firmen und Privathaushalte tätig. Erfahrene Finanzplaner treten an Ihre Seite und betreuen Sie unabhängig in allen Bereichen der Finanzplanung. Durch die Vernetzung mit zahlreichen Spezialisten wie Immobilienexperten, Notaren, Steuerexperten und Anwälten erfahren Sie bei uns eine engagierte, kompetente und zuverlässige Beratung aus einer Hand. In folgenden Themengebieten stehen wir Ihnen gerne zur Seite:



## Immobilien

Eigenheim Kauf oder Verkauf, Hypothekervergleiche und Verhandlung mit Banken, Mietzinssenkung, Immobilienberatung – **Seite 8**



## Schutz

Versicherungen optimieren und vergleichen in allen Bereichen – **Seite 10**



## Steuroptimierung

Steuererklärung ausfüllen, Beratung zu sämtlichen Optimierungsmöglichkeiten – **Seite 12**



## Rechtssicherheit

Patientenverfügung, Vorsorgeauftrag oder Testament erstellen, Absicherung gegen Rechtsstreitigkeiten, Notariats- und Anwaltsdienstleistungen – **Seite 14**



## Vorsorge

Absicherung von Familie, Kinder oder Konkubinatspartner. Pensionsplanung, Vergleiche von Vorsorgeprodukten – **Seite 16**



## Investment

Beratung und Vermittlung nachhaltiger Vermögensanlagen – **Seite 18**

# Unsere Werte

## Transparent

Wir schaffen Transparenz im Finanzmarkt. Unsere Kundschaft soll aufgeklärt werden über offene und verdeckte Kosten. Wir vergleichen hunderte von Tarifen. Die Möglichkeit reiner Honorarberatung mit Rückerstattung sämtlicher Provisionen und Courtagen wird für alle Kunden offengelegt.

Alle Mitarbeitenden erhalten Transparenz bezüglich der Buchhaltung von Fina Finanzplanung AG. Allfällige Gewinne und Überschüsse werden offen, transparent und unter Mitsprache aller Mitarbeiter eingesetzt.

## Persönlich

Digitalisierung und Automatisierung ist in aller Munde. Auch wir nutzen modernste Technologien gerne zur Unterstützung. Aber entscheidend ist: Der Mensch steht immer im Zentrum! Der Sinn von Fina Finanzplanung besteht darin, Menschen mit Herz zu begegnen, ihnen zu helfen die Finanzen erfolgreich und effizient zu regeln und ihnen damit einen entscheidenden Beitrag zur Erhöhung ihrer Lebensqualität zu leisten.

## Nachhaltig

Nachhaltigkeit verstehen wir grundsätzlich in drei Dimensionen.

### Soziale Nachhaltigkeit

Wir pflegen respektvolle Begegnungen mit all unseren Partnern, Mitarbeitern und Kunden. Neben der jährlichen Beteiligung und Mitwirkung unserer Mitarbeiter an sozialen Projekten, werden zusätzlich 10% unseres Gewinns gespendet.

### Ökologische Nachhaltigkeit

Wir pflegen einen bewussten Umgang mit Materialverwendung und Verwertung, bedienen uns wo es geht digitaler Ressourcen und der Verwendung von nachhaltigen Materialien.

### Ökonomische Nachhaltigkeit

Wir glauben, mit unserem Ansatz etwas Wertvolles beitragen zu können. Dies gelingt jedoch nur, wenn wir auch ökonomisch nachhaltig wirtschaften und das Überleben der Firma sicherstellen. Wir legen in dieser dritten Dimension den Fokus auf den bewussten Umgang mit internen und externen Ressourcen menschlicher, materieller und finanzieller Natur.



«Die Immobilie ist...  
ein Lebensgefühl.»



# Immobilien

## Kaufen, verkaufen, Hypothekervergleiche, Miete senken

- Nur 37% der Schweizer sind Wohneigentumsbesitzer, obwohl 80% in den eigenen 4 Wänden leben möchte.<sup>1</sup>
- Über 80% der Mieter bezahlen noch zu hohe Zinsen.<sup>2</sup>
- Langfristig haben Wohneigentumsbesitzer ca. CHF 300'000.- weniger Kosten als Mieter.<sup>3</sup>

1-3 | Quellen und Erläuterungen zu den Fakten auf: [www.fina.ch/Quellen](http://www.fina.ch/Quellen)

### Wohneigentum kaufen

Vom Aufbau des Eigenkapitals, über die Wahl des richtigen Objekts, der richtigen Finanzierung, das Vergleichen von Hypotheken bis hin zum Notartermin begleiten wir Sie gerne.

### Wohneigentum Verkaufen

Die allermeisten Maklerverträge enthalten naturgemäss einen Interessenkonflikt, der dem Verkäufer empfindlich schadet. Unsere Immobilienexperten erklären Ihnen gerne, wie Sie diesen umgehen und Ihr Objekt zum bestmöglichen Preis verkaufen können.

### Ihre Vorteile

- ✓ Wohnkosten senken
- ✓ Immobilienverkauf mit bestmöglichem Erlös
- ✓ Hypothekenzinsen reduzieren
- ✓ Den Traum vom Eigenheim verwirklichen

# Schutz

## Prüfen und Vergleichen von Hausratversicherung, Privathaftpflicht, Autoversicherung, Krankenkasse usw.

- Ca. 63% der Schweizer sind über- oder sogar doppelt versichert.<sup>4</sup>
- Im Verlauf des Arbeitslebens bezahlt ein Haushalt über CHF 200'000.- an Versicherungsprämien.<sup>5</sup>
- Von den bezahlten CHF 200'000.- Prämien werden im Schnitt CHF 126'000.- als Schadenzahlungen an die Versicherten rückvergütet. Der Rest geht an Vertrieb, Verwaltung und als Gewinn an die Aktionäre der Gesellschaften. Versicherungen sind also für die Kunden grundsätzlich ein Verlustgeschäft.<sup>6</sup>
- Trotzdem können gewisse Risiken unmöglich selbst getragen werden. Existenziell bedrohliche Risiken sollte man in jedem Fall versichern.

4-6 | Quellen und Erläuterungen zu den Fakten auf: [www.fina.ch/Quellen](http://www.fina.ch/Quellen)

## Deshalb unser Motto: So wenige Versicherungen wie möglich, aber so viele wie existenziell notwendig.

Als unabhängige Experten begleiten wir Sie durch den Versicherungsdschungel, vergleichen Gesellschaften, Leistungen und Tarife, und sagen Ihnen, welche Versicherungen Sie tatsächlich benötigen und welche nicht.

Nicht zuletzt geht es auch hier um Qualität und Nachhaltigkeit und nicht nur um den billigsten Preis. Denn ob eine Versicherung wirklich gut ist, weiss man erst im Schadenfall.

### Ihre Vorteile

- ✓ Einsparpotential von mehr als CHF 20'000.- langfristig (10% von CHF 200'000.-)
- ✓ Schutz vor Risiken dort, wo Sie es wirklich benötigen

«Versicherungen sind... mühsam, teuer, aber manchmal doch sehr wertvoll.»





«Steuern sind... eine Belastung,  
zeit und geldraubend – aber auch  
ein Beitrag für das Gemeinwohl  
wie Schulen, Strassen und Kultur.»



## Steueroptimierung

**Steuererklärung professionell ausfüllen, Tipps und Strategien zum Steuern sparen.**

- 37% verpassen die Frist zum Ausfüllen der Steuererklärung.<sup>7</sup>
- Rund CHF 1,5 Milliarden schenken die Schweizer dem Staat jedes Jahr aufgrund von Fehlern in Steuerplanung und Steuererklärung.<sup>8</sup>

7-8 | Quellen und Erläuterungen zu den Fakten auf: [www.fina.ch/Quellen](http://www.fina.ch/Quellen)

### Ihre Vorteile

- ✓ Wir übernehmen das ungeliebte Ausfüllen der Steuererklärung
- ✓ Steuerbelastung senken
- ✓ Einsprache bei der Steuerbehörde bei Bedarf

Mit verschiedenen Tipps und Tricks, aber auch mit gewissen Finanzprodukten, können Sie die Steuern wirkungsvoll senken. Gerne bieten wir Ihnen Hand, um ein Lächeln in Ihr Gesicht zu zaubern, wenn die Steuererklärung ins Haus flattert.



**«Rechtssicherheit ist...  
entscheidend, wenn es  
darauf ankommt.»**



## Rechtssicherheit

**Rechtsschutzversicherung, Hilfe bei Verträgen, Testamenterstellung, Vorsorgeauftrag, Patientenverfügung etc.**

- Sie sind Arbeitnehmer oder Mieter? Schon in diesen zwei Bereichen fallen viele Rechtsstreitigkeiten an.
- Eine Rechtsstreitigkeit kostet schnell über CHF 30'000.-
- Die (Rechts-)Welt wird immer komplexer, so wächst beispielsweise unser Bundesrecht jährlich um mehrere tausend Seiten und hat bereits einen Umfang von über 65'000 Seiten.<sup>9</sup>
- Warum benötige ich einen Vorsorgeauftrag und eine Patientenverfügung?
- Wie erstelle ich ein Testament oder einen Erbvertrag?

9 | Quellen und Erläuterungen zu den Fakten auf: [www.fina.ch/Quellen](http://www.fina.ch/Quellen)

Mit unserem Rechtssicherheitspaket sind Sie rundum beraten in diesen komplexen Themen. Zudem sind Sie abgesichert bis CHF 750'000.- mit einer Rechtsschutzversicherung. Somit können Sie sich beruhigt auf Wichtigeres konzentrieren.

### Ihre Vorteile

- ✓ Absicherung bei Rechtsstreitigkeiten
- ✓ Beratung in wichtigen rechtlichen Belangen
- ✓ Vermitteln von Spezialisten bei Bedarf (Anwalt, Notar)

# Vorsorge

## Altersvorsorgelösungen, Familie und Kinder absichern, Invaliditätsabsicherung etc.

- Ein heute geborenes Kind hat vermutlich eine Lebenserwartung von über 100 Jahren.<sup>10</sup>
- Experten sagen, wir erhalten in Zukunft bei der Pensionierung noch gerade die Hälfte des vorherigen Gehalts (nur AHV und PK).<sup>11</sup>

10-11 | Quellen und Erläuterungen zu den Fakten auf: [www.fina.ch/Quellen](http://www.fina.ch/Quellen)

Wie ist mein Lebenspartner, wie sind meine Kinder abgesichert?

Wie viel Geld erhalte ich persönlich mit 65 Jahren?

Wo lässt sich am rentabelsten und sichersten vorsorgen und sparen?

Das eigene Leben und das der Familie ist das Wertvollste, das wir geniessen dürfen. Vorsorgen heisst nichts anderes, als die finanziellen Ressourcen optimal auf unser Leben zu verteilen. Wir erstellen Ihnen einen exakten Vorsorgeplan. Das heisst Sie erhalten Antwort darauf, wie viel Geld Sie und Ihre Familie erhalten bei Krankheit, Unfall, bei Pensionierung oder im Todesfall. Wir vergleichen für Sie auch Spar- und Absicherungsprodukte von Banken und Versicherungen.

### Ihre Vorteile

- ✓ Klarheit und Sicherheit in allen Vorsorgethemen
- ✓ Wir suchen die besten Lösungen am Markt um allfällige Lücken zu schliessen.

«Vorsorge ist...  
Ihre Zukunft.»





# Nachhaltiges Investment

## Ökologisch und sozial nachhaltige Vermögensanlage.

- Auf dem Sparkonto werden wir nach Steuern und Inflation immer ärmer.<sup>12</sup>
- Auch Warren Buffet, der grösste Investor aller Zeiten, empfiehlt kostengünstige passive Investments. Damit verdiente man im Schnitt über 7% pro Jahr.<sup>13</sup>

12-13 | Quellen und Erläuterungen zu den Fakten auf: [www.fina.ch/Quellen](http://www.fina.ch/Quellen)

Wir suchen für Sie am Markt die qualitativ besten Anlagemöglichkeiten. Wir verzichten jedoch darauf, auf Kosten der Umwelt und anderer Menschen den Ertrag zu maximieren. Unser Fokus liegt darin, dreifach nachhaltig anzulegen:

**Ökologisch verträglich, sozial verantwortungsvoll und ökonomisch rentabel.**

### Ihre Vorteile

- ✓ Renditestarkes Investment
- ✓ Transparente Kosten
- ✓ Dreifache Nachhaltigkeit

«Geld anlegen ist...  
Freiheit und  
Verantwortung.»



# Testen Sie uns kostenlos und unverbindlich!

In einem Kennenlerngespräch klären wir Ihre Wünsche und Anliegen und erstellen eine Finanzanalyse. Sie erkennen bereits im ersten Termin wie hoch Ihr Nutzen sein wird. Danach entscheiden Sie frei über die weitere Zusammenarbeit.

## **Kontakt:**

**[beratung@fina.ch](mailto:beratung@fina.ch)**

**[www.fina.ch](http://www.fina.ch)**

## **Hauptsitz Bern**

Gerechtigkeitsgasse 52

3011 Bern

Telefon: 031 666 40 00

## **Weitere Standorte**

Fribourg, Köniz, Thun,

Visp, Zürich



**FINA**  
Finanzplanung