



# 360° CHECK-UP

IHRE GANZHEITLICHE BERATUNG



**Roman Schuler**

Verwaltungsratspräsident  
der smzh ag



Durch meine jahrelange Erfahrung im Finanzbereich weiss ich, wie wichtig es ist, dass nicht nur einzelne Aspekte betrachtet werden, sondern die Gesamtheit aller finanziellen Gegebenheiten. Aus diesem Grund haben wir unseren 360° Check-Up entwickelt. Er soll unseren Kundinnen und Kunden nicht nur einen Überblick verschaffen, sondern auch aufzeigen, welche finanziellen Aspekte optimiert werden können – auch im Hinblick auf das Nutzen von Synergien.



## Unser Credo

Wir möchten für Sie mithilfe unseres ganzheitlichen Ansatzes die optimale Lösung in den Bereichen Finanzen & Anlagen, Vorsorge & Versicherungen, Hypotheken & Immobilien sowie Steuern & Recht finden.

Dabei setzen wir auf persönliche Gespräche, denn wir sind der festen Überzeugung, dass wir zuerst Ihre aktuelle Situation sowie Ihre Wünsche und Ziele verstehen müssen, um Ihnen die bestmögliche Beratung zu bieten.

Uns ist es ein Anliegen, dass wir Sie in Ihren verschiedenen Lebensphasen nicht nur beraten können, sondern auch proaktiv begleiten dürfen. Denn nur so gelingt es uns, zu jedem Zeitpunkt massgeschneiderte Lösungen für Sie zu erarbeiten.

**Wir möchten Sie jetzt und in Zukunft in finanziellen Belangen begleiten.**

## 5 Gründe, die für unseren 360° Check-Up sprechen

- Als unabhängiger Berater garantieren wir Ihnen massgeschneiderte und umfassende Lösungen für Ihre aktuelle sowie alle zukünftigen Lebensphasen.
- Wir entwickeln eine Strategie, damit Sie Ihren Zielen und Wünschen einen Schritt näher kommen.
- Sie haben einen Ansprechpartner für alle Ihre Anliegen, profitieren aber von unserem gesamten Expertenwissen und der kompletten Infrastruktur.
- Sie erhalten einen detaillierten Gesamtüberblick Ihrer aktuellen Lösungen in den Bereichen Finanzen & Anlagen, Vorsorge & Versicherungen, Hypotheken & Immobilien sowie Steuern & Recht.
- Wir übernehmen wichtige Vertrags- und Preisverhandlungen mit Drittparteien.

## So finden wir die optimale Lösung für Sie



# Unser 360° Check-Up

massgeschneidert. umfassend.



## Finanzen

- Einnahmen- und Ausgabenaufstellung
- Gegenüberstellung von Vermögen und Verpflichtungen
- Liquiditäts- und Finanzplanung
- Berücksichtigung Ihrer aktuellen Lebensphase und anstehenden Ereignisse
- Proaktive Unterstützung und Begleitung bei all Ihren Fragen rund ums Thema Finanzierung



## Anlagen

- Optimale Anlagestrategie
- Erarbeitung und Überprüfung Ihres Anlage- und Risikoprofils
- Transparente Gebührenübersicht und kundenorientierte Preisverhandlungen
- Optimierung Ihrer Bankkosten und -gebühren
- Erarbeitung von Absicherungsstrategien



## Immobilien

- Passende Immobilie suchen und finden
- Verkehrswertschätzung des Wunschobjekts
- Aufbau eines Wohn- und Renditeliegenschafts-portfolios
- Erarbeitung und Umsetzung einer Immobilien-verkaufsstrategie
- Regelmässige Überwachung des Immobilien-portfolios
- Erstellung einer Liquiditätsplanung



## Hypotheken

- Erstellung eines umfassenden Finanzierungs-konzepts
- Passende Finanzierungspartner finden
- Ideale Hypothekarhöhe definieren und Zinsen optimieren
- Vergleich direkte vs. indirekte Amortisation
- Kundenorientierte Zins- und Vertragsver-handlungen



## Vorsorge

- Erstellung Ihrer aktuellen Vorsorgeanalyse
- Beratung zur ersten, zweiten und dritten Säule
- Absicherung bei Invaldität / Todesfall durch Unfall oder Krankheit
- Berücksichtigung der Amortisationsmöglichkeiten für Eigenheimfinanzierungen
- Analyse und Optimierung Ihrer Pensionskassenlösungen
- Erstellung einer Pensionsplanung



## Versicherungen

- Analyse Ihrer Ausgangslage sowie Ihrer bestehenden Versicherungen (Personen- und Sachversicherungen)
- Übersicht der Leistungen mit Auswertung von Überversicherungen oder möglichen Versicherungslücken
- Preis- / Leistungsvergleich von verschiedenen Versicherungsanbietern
- Transparenter Prämienvergleich inklusive Kosteneinsparungsübersicht
- Kundenorientierte Preis- und Vertragsverhandlungen



## Recht

- Analyse Ihrer aktuellen Nachlasssituation
- Ausarbeitung von massgeschneiderten Lösungen (Vorsorgeauftrag, Patientenverfügung, Testament, Ehevertrag, Erbvertrag etc.)
- Beratung und Begleitung im Rahmen des Erwachsenenschutzrechts
- Regelmässige Überprüfung der getroffenen Lösungen
- Übernahme von Willensvollstreckungsmandaten und Tätigkeit als Vorsorgebeauftragte



## Steuern

- Steuerberatung für natürliche Personen in den Bereichen:
  - Einkommens- und Vermögenssteuern
  - Vorsorgekapitalbezugssteuern
  - Grundstückgewinnsteuern
  - Erbschafts- und Schenkungssteuern
- Erstellung von Steuererklärungen für natürliche Personen

## Das sagen unsere Kundinnen & Kunden



**Michel Bronner**

Geschäftsführer und  
Inhaber A Plus Reinigungs-  
gen AG

Als Unternehmer möchte ich mich auf unseren Betrieb konzentrieren und Themen wie Vorsorge, Steuern und Recht in vertrauenswürdige Hände abgeben. Und dies nicht nur Bezug auf geschäftliche Belange, sondern auch als Privatperson. Umso glücklicher bin ich, dass ich mich in all meinen Anliegen auf die smzh ag verlassen kann und weiss, dass sie alles nach meinen Wünschen umsetzen.



**Katja Grossmann**

Skirennfahrerin und  
Dipl. Pflegefachfrau HF

Als Skirennfahrerin weiss ich, wie schnell man sich verletzen kann. Umso wichtiger ist es mir, dass meine Angelegenheiten in den Bereichen Finanzen und Vorsorge immer optimal geregelt sind. Dank dem Service der smzh ag weiss ich, dass dies der Fall ist und kann mich in Ruhe meinem Abfahrten widmen.



**Daniel Schmid**

COO DeinDeal

Täglich bieten wir unseren Kunden attraktive Top Artikel und Dienstleistungen mit bis zu 70% Rabatt an. Wir sind am Puls der Zeit – Schnelligkeit und Zuverlässigkeit zeichnen uns aus. Und genau das suchte ich für die wichtigen Themen Finanzen, Vorsorge, Versicherung und Steuern auch für mich als Privatperson. Mit der smzh ag habe ich das gefunden und kann aus der Zusammenarbeit nur Positives berichten und freue mich auf die gemeinsame Zukunft.



**Heidi & Toni Zemp**

Inhaber Meier, Menznau,  
Getränke & Festmobiliar

Prompt, flexibel und zuverlässig: so ist unsere Arbeitsweise und das schätzen wir auch an den Beratern der smzh ag, und dies sowohl als Unternehmer als auch als Privatpersonen. Durch das Nutzen ihrer vielfältigen Dienstleistungen können wir uns nicht nur perfekt auf das tägliche Geschäft konzentrieren, sondern haben erst noch mehr Zeit für uns.



**Mario Galvani**

Geschäftsleitung  
HUUSART

Nicht nur als Unternehmer, sondern auch als Privatperson schätze ich es, wenn Dinge professionell, schnell und auf mich zugeschnitten erledigt werden. Aus diesem Grund vertraue ich auch der Beratung der smzh ag. Sie beraten mich kompetent, stehen bei Fragen immer zur Verfügung und stellen meine Wünsche und Ziele immer in den Fokus.



**Simone Ruckli**

Lehrperson Talentia

Die prompte Dienstleistung und professionelle Einschätzung haben mich sehr begeistert. Dank einer persönlichen Beziehung bin ich auf die smzh ag aufmerksam geworden und empfehle diese gerne weiter.



**Vereinbaren Sie noch heute ein unverbindliches  
Erstgespräch und erfahren Sie mehr über  
unsere Möglichkeiten für Ihr Unternehmen.**

- +41 43 355 44 55
- [contact@smzh.ch](mailto:contact@smzh.ch)
- [www.smzh.ch](http://www.smzh.ch)
- smzh ag  
Tödistrasse 53, 8002 Zürich



*Wir freuen uns darauf, Sie persönlich kennenzulernen.*



[in /swiss-management-zürich](#)



[f /smzh.ag](#)



[@ /smzh\\_ag](#)

**Lassen Sie uns gemeinsam**  
mit umfassenden und massgeschneiderten  
Lösungen stärker als jemals zuvor in die Zukunft gehen.

