

## 360° CHECK-UP

Mithilfe unseres ganzheitlichen Ansatzes entwickeln wir für Sie **massgeschneiderte, umfassende und nachhaltige Lösungen** in den Bereichen **Finanzen & Anlagen, Vorsorge & Versicherungen, Hypotheken & Immobilien** sowie **Steuern & Recht**.

### So finden wir die optimale Lösung für Sie



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

- Als unabhängiger Berater garantieren wir Ihnen massgeschneiderte und umfassende Lösungen für Ihre aktuelle Lebensphase sowie alle zukünftigen.
- 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.

### Vereinbaren Sie noch heute ein unverbindliches Erstgespräch

+41 43 355 44 55  
contact@smzh.ch

### Oder besuchen Sie uns

smzh ag  
Tödistrasse 53, 8002 Zürich  
www.smzh.ch



# IHRE GANZHEITLICHE BERATUNG



## Finanzen

- Einnahmen- und Aufgabenaufstellung
- 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



## Vorsorge

- Erstellung Ihrer aktuellen Vorsorgeanalyse
- Beratung zur ersten, zweiten und dritten Säule
- Absicherung bei Invalidität / 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



## Immobilien

- Passende Immobilie suchen und finden
- Verkehrswertschätzung des Wunschobjekts
- Aufbau eines Wohn- und Renditeliegenschaftsportfolios
- Erarbeitung und Umsetzung einer Immobilienverkaufsstrategie
- Regelmässige Überwachung des Immobilienportfolios
- Erstellung einer Liquiditätsplanung



## Hypotheken

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