

UNSER BERATUNGSANSATZ IHR VORTEIL

BEI UNS STEHEN IHRE WÜNSCHE AN ERSTER STELLE

- > Analyse Ihrer individuellen Ansprüche und Bedürfnisse im Gespräch mit Ihrem Kundenberater und Erstellung eines persönlichen Profils
- > Einbeziehung eines Fachspezialisten aus unserem Kompetenzzentrum bei komplexen Aufgabenstellungen
- > Zusammenstellung eines optimalen Leistungsangebots aus der Vielzahl an Finanz- und Versicherungsprodukten

IHRE WÜNSCHE

+

IHR PERSÖNLICHER KUNDENBERATER

+

FACHSPEZIALIST FÜR KOMPLEXE
AUFGABENSTELLUNGEN

=

OPTIMALE PRODUKTAUSWAHL
GEMÄSS IHREM SPEZIFISCHEN PROFIL

SIE PROFITIEREN VON

- > Hoher Transparenz über die zahlreichen Angebote und Anbieter
- > Massgeschneiderten Lösungen gemäss Ihren Bedürfnissen
- > Attraktivem Preis-Leistungs-Angebot bei den ausgewählten Produkten

VEREINBAREN SIE EINEN TERMIN WIR SIND SCHWEIZWEIT FÜR SIE DA

Rufen Sie uns an oder schicken Sie Ihre Anfrage an: info@wuerth-fs.com
Unsere Kundenberater stehen Ihnen in der gesamten Schweiz zur Seite und vereinbaren gerne ein unverbindliches Beratungsgespräch.

BASEL
Dornwydenweg 11
CH-4144 Arlesheim
Telefon +41 (0)61 705 16 00
Telefax +41 (0)61 705 16 01

THALWIL
Zürcherstrasse 66-68
CH-8800 Thalwil
Telefon +41 (0)44 723 44 44
Telefax +41 (0)44 723 44 55

CHUR
Ringstrasse 14, Postfach
CH-7004 Chur
Telefon +41 (0)81 286 22 22
Telefax +41 (0)81 286 22 00

TRIESEN FL
Landstrasse 83
FL-9495 Triesen
Telefon +423 399 47 07
Telefax +423 399 47 03

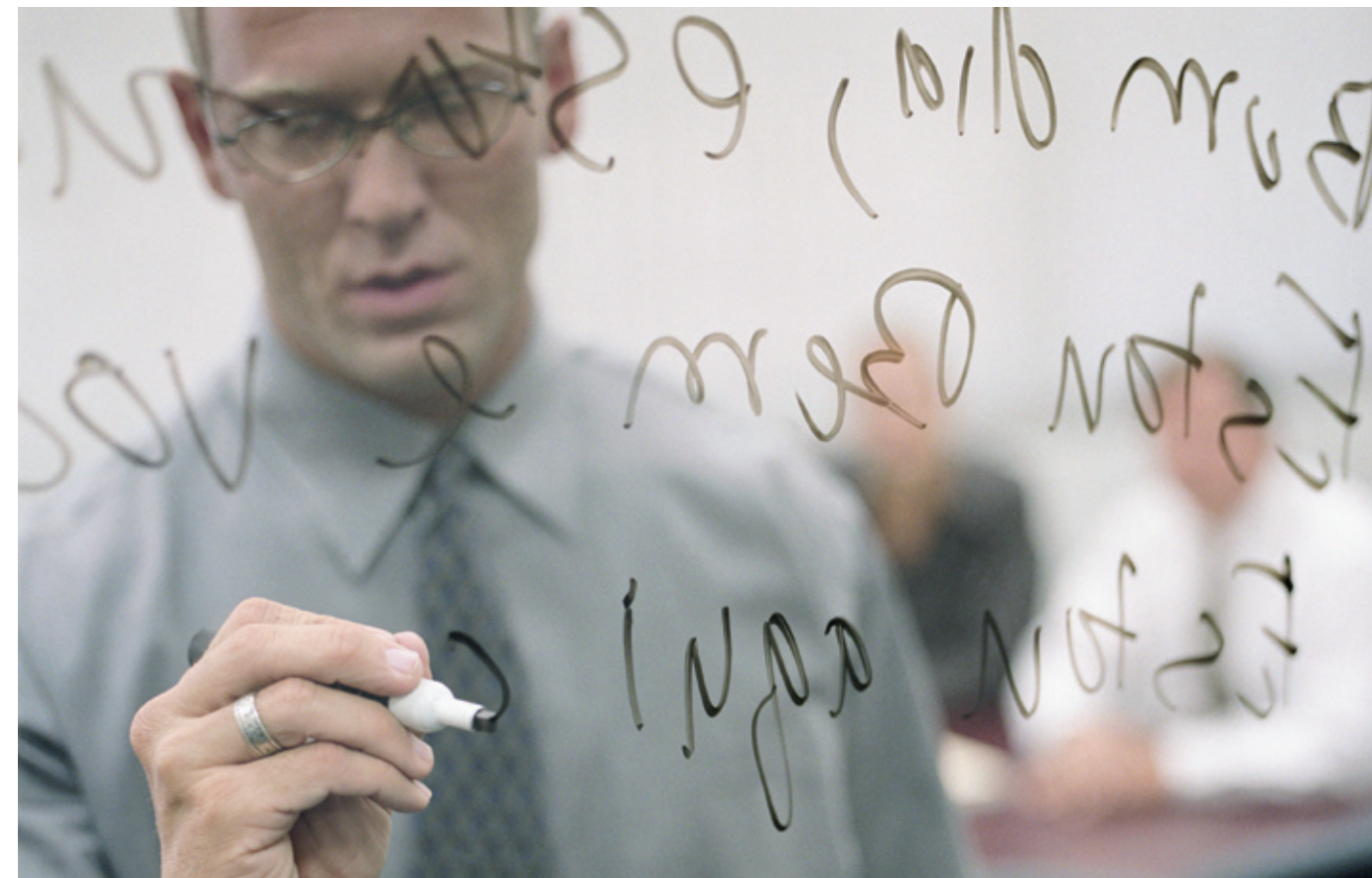
KÜSNACHT ZH
Seestrasse 39, Postfach
CH-8700 Küsnacht
Telefon +41 (0)44 913 91 91
Telefax +41 (0)44 913 91 90

LUGANO
Via Lucino 3
CH-6932 Lugano Breganzona
Telefon +41 (0)91 913 70 30
Telefax +41 (0)91 922 80 25

- > Mehr Informationen zu den Themen Finanzplanung und Versicherung finden Sie unter www.wuerth-fs.com.

WÜRTH FINANCIAL SERVICES

IHR UNABHÄNGIGER BERATER FÜR ALLE FINANZ- UND VERSICHERUNGSFRAGEN



WIR STELLEN UNS VOR
WÜRTH FINANCIAL SERVICES

«Vertrauen ist die Basis guter Zusammenarbeit! Und Nähe schafft Vertrauen. Deshalb kommen unsere Berater zu Ihnen – ob Sie Privat- oder Firmenkunde sind – und erarbeiten im persönlichen Gespräch die beste Lösung. Das ist die Grundphilosophie von Würth in der Schweiz und weltweit.»

Adrian Parpan, CEO Würth Financial Services AG

Die Würth Financial Services AG ist einer der führenden unabhängigen Finanz- und Versicherungsberater für Unternehmen und Privatpersonen in der Schweiz. Unsere Experten stehen Ihnen bei allen Fragen in den Bereichen Finanzplanung, Altersvorsorge, Eigenheimfinanzierung sowie bei der Risiko- und Versicherungsberatung zur Seite.

Unsere Kundenberater und Fachspezialisten entwickeln für Sie massgeschneiderte Lösungen und unterstützen Sie bei der richtigen Wahl aus der Vielzahl an Finanz- und Versicherungsprodukten – dabei folgen wir stets unserem Anspruch: «neutral, professionell und unabhängig».

Als Tochterunternehmen der internationalen Würth-Gruppe profitiert Würth Financial Services von dem globalen Netzwerk und der Solidität des weltweit tätigen Handelskonzerns. Als Traditionsmarke mit rund 65'000 Mitarbeitenden in 86 Ländern setzt Würth seit Jahrzehnten auf Kompetenz, Qualität und Kundennähe.

In der Schweiz und in Liechtenstein steht Ihnen Würth Financial Services mit über 80 Mitarbeitenden an sechs Standorten zur Verfügung.

DIE GUTE WAHL
NEUTRALE UND KOMPETENTE FINANZBERATUNG



Wir bieten Privatkunden wie auch Mitarbeitern unserer Firmenkunden unabhängige Finanzberatung in den folgenden Bereichen:

VERMÖGENSPANUNG

Dazu gehören: die Vermögensanalyse mit Liquiditätsbeurteilung, die Erstellung eines Risikoprofils und Ermittlung des Anlagentyps sowie individuelle Empfehlungen für Vermögensaufbau und -sicherung.

VORSORGEPLANUNG

Dazu gehören: die Analyse der aktuellen Vorsorge im Unglücksfall/im Alter, die Optimierung der Vorsorgesituation und der Leistungen aus den drei Säulen sowie Beratung bei der Wahl geeigneter Versicherungsprodukte.

FINANZPLANUNG

Dazu gehören: die Aufnahme der Ist-Situation mit privater Bilanz, die Festlegung der Rendite- und Risikoabstufung, konkrete Finanzempfehlungen und die Prognoseberechnung der Vermögensentwicklung.

EIGENHEIMFINANZIERUNG

Dazu gehören: die Berechnung der Tragbarkeit, die Budgetplanung, Unterstützung bei der Objektanalyse, Beratung bei allen Finanzierungsfragen und weitere Betreuung nach dem Erwerb des Eigenheims.

STEUERPLANUNG

Dazu gehören: die Steueranalyse, Steuerberechnung und -planung, Steuer-Vergleichsberechnungen z.B. für Wohnsitzwechsel, BVG oder Säule-3a-Investitionen, direkte oder indirekte Amortisation via Bank oder Versicherung.

DIE RICHTIGE DOSIERUNG
INDIVIDUELLE RISIKO- UND VERSICHERUNGSBERATUNG

PROFESSIONELLES RISK MANAGEMENT

Die Risiken für Unternehmen werden immer komplexer. Ziel unserer Beratung ist es, dass unsere Kunden durch ein konsequentes, ganzheitliches Risk Management einen bewussten Umgang mit ihren individuellen Risiken sicherstellen. Priorität legen wir dabei auf die seltenen, aber im Schadensfall finanziell sehr kostspieligen oder sogar existenzgefährdenden Ereignisse (Katastrophenrisiken). Mittlere Risiken sollten nach Kosten-Nutzen-Überlegungen versichert werden.

Analyse. Deren Zielsetzung ist:

- > Erkennen der möglichen Gefahren mit Einfluss auf die Unternehmensziele
- > Bewerten der Risiken unter Berücksichtigung der Risikobereitschaft
- > Vermeiden oder Reduzieren der Risiken durch gezielte Massnahmen
- > Überwälzen der Risiken auf geeignete Risikoträger/Versicherer

NEUTRALE RISIKO- UND VERSICHERUNGSANALYSE

Ausgangslage des Risk Management ist eine an anerkannten Standards und branchenspezifischen Benchmarks orientierte

ZIELVEREINBARUNG UND UMSETZUNG

Gemeinsam mit Ihnen definieren wir auf Basis des Risikoprofils den angestrebten Soll-Zustand und erstellen ein entsprechendes Deckungskonzept. Bei den Verhandlungen mit den Versicherern um die bestmöglichen Konditionen (best advice) profitieren Sie nicht nur von unseren erfahrenen Beratern, sondern auch von unserer starken Stellung im Versicherungsmarkt – im Interesse eines ganzheitlichen, innovativen und massgeschneiderten Risk Management.

ERARBEITUNG DES UNTERNEHMENS-SPEZIFISCHEN RISIKOPROFILS

