

Ihre Zukunft im Blick

Finanzplanung und  
Vorsorgeberatung  
für Privatpersonen

Asio Finanz AG

unabhängig | klar | transparent

## Wer sind wir?

Herzlich willkommen bei der Asio Finanz AG. Wir unterstützen Sie bei der Planung Ihrer finanziellen Zukunft und bieten Ihnen eine kompetente Beratung rund um das Thema Vorsorge. Unsere massgeschneiderten Lösungen helfen Ihnen, Ihre Ziele zu erreichen und für die wichtigsten Lebensphasen optimal vorbereitet zu sein.

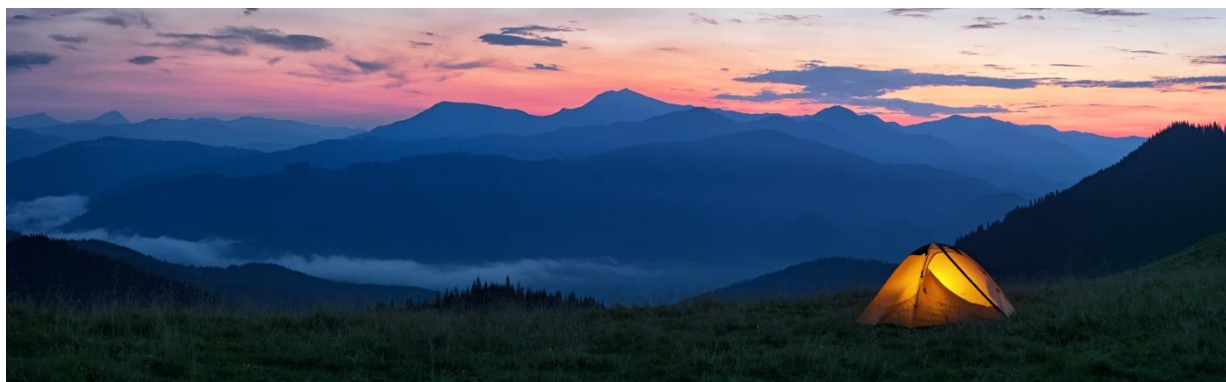
Wir sind Ihre Partner in Winterthur, wenn es um die unabhängige und kompetente Finanzplanung und Vorsorgeberatung für Privatpersonen geht. Wir sind ein Team von bestens ausgewiesenen Vermögensverwaltern und Finanzplanern mit einem langen Erfahrungsschatz aus Tätigkeiten bei Banken, in Industrieunternehmen, bei Fondsleitungsgesellschaften, Pensionskassen und in der Rechtsberatung.

Seit dem 15. September 2021 verfügt die Asio Finanz AG über eine Bewilligung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA als Vermögensverwalter gemäss dem Finanzinstitutionengesetz (FINIG). Damit zählt sie zu den ersten 20 bewilligten Vermögensverwaltern in der Schweiz. Sie untersteht der Aufsicht der FINMA bzw. der Aufsichtsorganisation OSFIN.



## Unsere Unabhängigkeit ist Ihr Gewinn

Durch unsere Unabhängigkeit von Banken und Anbietern von Finanzprodukten (wie z.B. VZ VermögensZentrum oder Swiss Life) können wir uns voll und ganz auf die beste Lösung für Sie als Kundin oder Kunde fokussieren. Dies ist die Basis für eine auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte und seriöse Finanzplanung. Unser einfaches und transparentes Honorarmodell, das gänzlich ohne Retrozession auskommt, schliesst Interessenkonflikte zum vorneherein aus. Sie haben jederzeit Zugang zu einem Partner der Asio Finanz AG, der Ihnen persönlich zur Verfügung steht.



## Ihre Vorteile einer Finanzplanung und Vorsorgeberatung durch die Asio Finanz AG

- ✓ Sie erhalten eine Übersicht Ihrer finanziellen Situation – aktuell und über die Pensionierung hinaus
- ✓ Sie erkennen, wo Handlungsbedarf und Gestaltungsmöglichkeiten bestehen und können die richtigen Massnahmen frühzeitig einleiten
- ✓ Ein genauer Massnahmenplan zeigt Ihnen im Detail auf, was wann zu erledigen ist
- ✓ Ihr persönlicher Berater, ein Partner der Asio Finanz AG, begleitet Sie
- ✓ Sie profitieren von unserem Fachwissen und unserer Erfahrung in den Bereichen Altersvorsorge, Versicherungen, Steuern, Investitionen und gesetzliche Rahmenbedingungen
- ✓ Transparente Kosten – wir sind nicht an einzelne Banken, Versicherungen oder Produkthanbieter gebunden und erhalten keinerlei Rückvergütungen von Dritten

## Welche Fragen werden bei einer Finanzplanung und Vorsorgeberatung beantwortet?

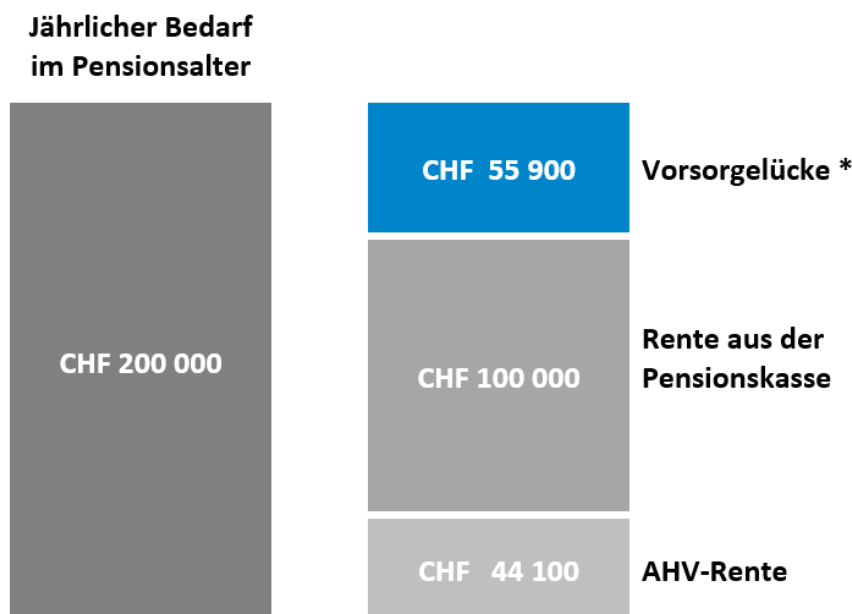
Eine gute Vorsorge- und Pensionsplanung ist von entscheidender Bedeutung, um im Ruhestand finanziell abgesichert zu sein. Wir helfen Ihnen, Ihre Vorsorge zu optimieren, damit Sie im Alter sorgenfrei leben können. Ab dem Alter 50 ist der richtige Zeitpunkt gekommen, um sich über verschiedene Themen Gedanken zu machen. So können Sie den Handlungsspielraum bis zur Pensionierung noch effektiv nutzen.

Diese und weitere Fragen werden bei einer Finanzplanung und Vorsorgeberatung beantwortet:

- Wie hoch ist mein Einkommen nach der Pensionierung? Welches Einkommen benötige ich nach der Pensionierung?
- Reichen meine heutigen Ersparnisse im Alter, um die Vorsorgelücke abzudecken?
- Kann ich die Kosten meines Eigenheims nach der Pension finanziell noch tragen?
- Kann ich mir eine Teil- oder Frühpensionierung leisten?
- Lohnt sich ein Einkauf in die Pensionskasse?
- Soll ich eine Rente oder das Kapital (oder eine Kombination von beidem) beziehen?
- Wie kann ich Steuern sparen?

## Kennen Sie Ihre Vorsorgelücke? Ein Beispiel

Für viele Menschen entsteht mit dem Eintritt in die Pension eine Vorsorgelücke. Selbst Gutverdienende neigen dazu, die unzureichenden AHV- und BVG-Leistungen zu unterschätzen, die ihren Lebensstandard nach der Pensionierung absichern sollten. Folgendes Beispiel soll dies verdeutlichen:



Stand 01.01.2024

\* In diesem Beispiel beträgt die Vorsorgelücke insgesamt CHF 1 118 000. Sie ergibt sich aus der angenommenen jährlichen Vorsorgelücke von CHF 55 900, multipliziert mit der durchschnittlichen Lebenserwartung einer 65-jährigen Person, die voraussichtlich 20 Jahren Rente beziehen wird.

## Einkauf Pensionskasse

Mit einem Einkauf in Ihre Pensionskasse vor der Pensionierung können Sie nicht nur Ihre Altersrente erhöhen, sondern auch von steuerlichen Vorteilen profitieren. Diese Option kann insbesondere für Personen interessant sein, die ihre Vorsorgelücken schliessen oder ihre Altersvorsorge optimieren möchten. Gemeinsam mit Ihnen prüfen wir, ob sich ein Einkauf in die Pensionskasse tatsächlich lohnt. Wir zeigen Ihnen auf, welche Parameter bei der Beurteilung einer Pensionskasse zu berücksichtigen sind. Der Einkauf in die Pensionskasse unterliegt gewissen Einschränkungen – insbesondere dann, wenn ein Bezug der Vorsorgeguthaben ins Auge gefasst wird. Wir zeigen Ihnen die Chancen und Risiken auf, die ein Einkauf bringen kann.

## Rente oder Kapital

Die Entscheidung, ob Sie Ihr Vorsorgeguthaben als Rente oder Kapital (oder als Kombination von beidem) beziehen, ist eine der bedeutendsten finanziellen Entscheidungen im Leben, die in jedem Fall gründlich überlegt sein will. Es gilt dabei verschiedene

Aspekte zu berücksichtigen wie Lebenserwartung und Gesundheitszustand, Risikotoleranz, finanzielle Bedürfnisse und Ziele, Familienstand und Verpflichtungen, steuerliche Aspekte sowie Inflationsrate und Kaufkraft. Hier lohnt es sich, genau hinzuschauen. Während die Rente automatisch ausbezahlt wird, müssen die Vorsorgegelder beim Kapitalbezug selbständig angelegt werden, was eine entsprechende Strategie voraussetzt. Der Verzehr des Vorsorgekapitals muss sorgfältig geplant werden. Eine unabhängige Finanzberatung ist eine wichtige Entscheidungsgrundlage hierfür.

## Frühpensionierung – den Ruhestand früher genießen

Den Traum, frühzeitig in den Ruhestand zu gehen, hegen viele. Doch die Umsetzung will gut geplant sein. Eine frühzeitige Pensionierung bringt finanzielle Herausforderungen mit sich, denn einerseits können Sie weniger Vorsorgeguthaben ansparen und andererseits beginnen Sie früher mit dem Verzehr Ihres Vorsorgekapitals. Auch das Vorsorgekapital ist kleiner, weshalb die Kapitalerträge geringer ausfallen. Entsprechend fallen die Renten (deutlich) tiefer aus. Dennoch bietet eine frühzeitige Pensionierung auch zahlreiche Chancen. Wir unterstützen Sie dabei, einen soliden Plan zu entwickeln, der Ihre finanzielle Sicherheit gewährleistet und gleichzeitig Ihre Lebensqualität nicht beeinträchtigt. Dabei analysieren wir Ihre aktuelle Vorsorgesituation und zeigen Ihnen auf, welche Massnahmen sie ergreifen können, um Ihre Ziele zu verwirklichen – und das ohne finanzielle Sorgen.

## Aufschub Pensionierung

Möchten Sie länger arbeiten und Ihre Rente aufschieben? Ein Aufschub der Pensionierung kann Ihnen ermöglichen, von einer höheren Altersrente zu profitieren und zusätzlich weiter Einkommen zu erzielen. Diese Option ist besonders sinnvoll, wenn Sie noch Freude an Ihrem Beruf haben und Ihre finanzielle Absicherung weiter verbessern möchten. Wir beraten Sie individuell bezüglich der Vorteile eines Rentenaufschubes und unterstützen Sie bei der optimalen Planung.

## Vorsorgeauftrag, Testament und Patientenverfügung

Mit der Finanzplanung legen Sie das Fundament für die finanzielle Sicherung Ihres Ruhestandes. Für sich allein ist die Finanzplanung aber nicht ausreichend. Ein Vorsorgeauftrag, ein Testament und eine Patientenverfügung ergänzen diese und stellen sicher, dass Ihre Wünsche in rechtlichen und gesundheitlichen Fragen verbindlich umgesetzt werden, falls Sie selbst nicht mehr in der Lage dazu sind. Diese Dokumente regeln alles von der Vermögensverwaltung bis hin zu medizinischen Entscheidungen. Wir begleiten Sie bei der Erstellung dieser wichtigen Dokumente und sorgen dafür, dass alles Ihren Vorstellungen entspricht und rechtlich abgesichert ist. Das entlastet Sie und Ihre Angehörigen.

## Wie läuft eine Finanzplanung und Vorsorgeberatung ab?

Gerne laden wir Sie zu einem unverbindlichen und kostenlosen Erstgespräch ein. Dabei geht es uns darum, Sie und Ihre Bedürfnisse kennenzulernen. Im Gegenzug erhalten Sie die Gelegenheit, uns und unsere Arbeitsweise kennenzulernen. Im Anschluss wird der Arbeits- und Kostenaufwand geschätzt. Erst wenn Sie sich für eine Beratungsleistung entscheiden, werden die Kosten wie in der Offerte definiert in Rechnung gestellt, sobald die Beratung abgeschlossen ist.

## Welche Unterlagen werden für eine Beratung benötigt?

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Aktuelle Steuererklärung inkl. Wertschriftenverzeichnis                | <input type="checkbox"/> Allfällige Rentenversicherungen (Policen, AVB und Angaben zum Rückkaufswert) |
| <input type="checkbox"/> Aktuelle Wertschriftenverzeichnisse und Depotauszüge                   | <input type="checkbox"/> Allfällige Lebensversicherungen (Policen, AVB und Angaben zum Rückkaufswert) |
| <input type="checkbox"/> Kontoauszüge Bank, Post inkl. Säule 3a per Jahresende                  | <input type="checkbox"/> Angaben zu Liegenschaften  |
| <input type="checkbox"/> AHV-Ausweise, individuelle Konto-Auszüge (IK-Auszüge)                  | <input type="checkbox"/> Ehe-/Erbvertrag  |
| <input type="checkbox"/> Aktuelle Pensionskassenausweise und Pensionskassenreglemente           | <input type="checkbox"/> Testament  |
| <input type="checkbox"/> Ausgabenbudget heute und nach der Pensionierung (siehe Seite 8 und 9)* | * Gerne stellen wir Ihnen das Budget auch als Excel zur Verfügung                                     |

## Warum Asio Finanz AG?

Unsere erfahrenen Berater stehen Ihnen mit Rat und Tag zur Seite, wenn es darum geht, Ihre finanzielle Zukunft optimal zu gestalten. Mit einer umfassenden Analyse Ihrer individuellen Situation erarbeiten wir für Sie massgeschneiderte Lösungen, die zu Ihren Bedürfnissen passen. Dabei stehen Ihre Sicherheit und Ihr Wohlbefinden für uns im Mittelpunkt.

Lassen Sie sich von unserem Team beraten und erleben Sie, wie wir Ihnen helfen können, Ihre Zukunft mit Vertrauen und Klarheit zu planen.

## Kontaktieren Sie uns!

Wir freuen uns darauf, Sie persönlich kennenzulernen und gemeinsam mit Ihnen Ihre Finanz- und Vorsorgeplanung weiterzuentwickeln und zu vertiefen. Vereinbaren Sie noch heute einen unverbindlichen Beratungstermin und erfahren Sie, welche Möglichkeiten Ihnen offenstehen.

## Ihre Ansprechpartner



**Theodor Härtsch** ist seit Oktober 2021 Partner der Asio Finanz AG. Daneben ist er Partner im Banking & Finance Team bei Walder Wyss, das er in den letzten 4 Jahren führte. Bevor er nach einem berufsbegleitenden Studium in die Anwaltschaft wechselte, war Theodor Härtsch während rund 15 Jahren bei verschiedenen Banken im Wertschriftenbereich tätig. Er ist Mitglied des Verwaltungsrates eines Wertpapierhauses und einer Fondsleitungsgesellschaft. Neben einem kaufmännischen Lehrabschluss verfügt er über das Rechtsanwaltspatent und einen Master in Business Administration.

Seine Neugier hat ihn gemeinsam mit seiner Lebenspartnerin in über 50 Länder dieser Erde geführt. Daneben liest er gerne nicht juristische Bücher, insbesondere zeitgenössische Literatur und Bücher zu Geschichte und Politik. Er hört gerne Jazz und klassische Musik.



**Patrik Imholz** ist seit 2017 Partner der Asio Finanz AG. Nebst seinem Engagement für die Asio ist er als Geschäftsführer der Würth Invest AG tätig. Davor war er als Treasurer bei der Würth Finance International B.V. für die Steuerung der Wertschriften-, Devisen und Zinsrisiken der Würth-Gruppe verantwortlich. Seine berufliche Karriere startete er bei der Zürcher Kantonalbank.

Der Vater von drei Söhnen bewegt sich in seiner Freizeit gerne joggend oder bikend in der Natur. Im Winter begeistern ihn schwungvolle Abfahrten im Pulverschnee von Davos.

## So finden Sie zu uns

Sie finden uns wenige Schritte vom Hauptbahnhof Winterthur entfernt.

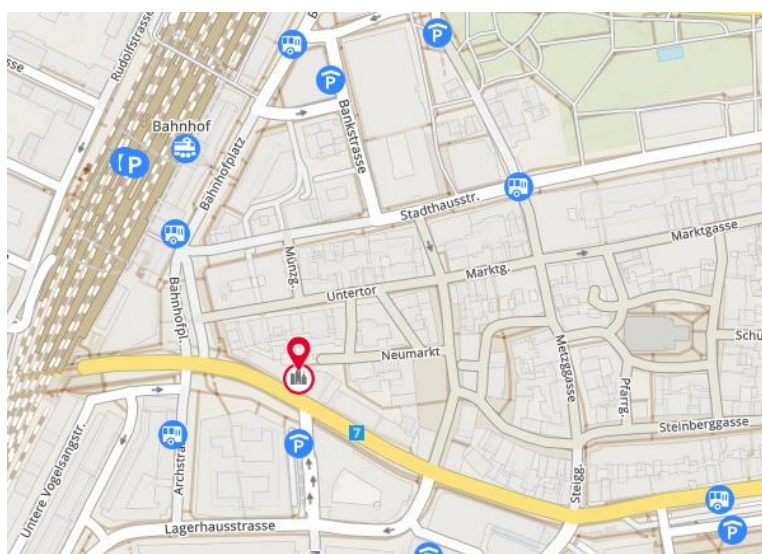
Wir freuen uns darauf, Sie persönlich kennenzulernen.

### Unsere Adresse:

**Asio Finanz AG**  
Technikumstrasse 92  
8400 Winterthur

Telefon 052 214 28 28

Unsere Webseite:  
**[www.asio-ag.ch](http://www.asio-ag.ch)**





## Ihr persönliches Budget

### Einnahmen (in CHF)

	monatlich	jährlich
Netto-Einkommen Frau (inkl. 13. Monatslohn)		
Netto-Einkommen Mann (inkl. 13. Monatslohn)		
Familien- und Betreuungszulagen		
Gratifikation / Bonus Frau		
Gratifikation / Bonus Mann		
Alimente _____ bis _____		
übrige Einnahmen		
<b>Total Einnahmen</b>		

### Ausgaben (in CHF)

	monatlich	jährlich
<b>Wohnkosten Mieter</b>		
Miete (inklusive Nebenkosten und Garage)		
<b>Wohnkosten Eigentümer</b>		
Hypothekarzinsen		
Amortisation Hypothek _____ bis _____		
Nebenkosten (Heizung, Energie, Wasser, etc.)		
Unterhalt / Reparaturen / Erneuerungsfonds		
<b>Kommunikation und Medien</b>		
Telefon / Internet / Mobile		
Radio / TV		
Zeitungen / Zeitschriften		
<b>Steuern</b>		
Kantons- und Gemeindesteuer		
Direkte Bundessteuer		
<b>Versicherungen und Vorsorge</b>		
Krankenkasse		
Auto (Haftpflicht, Kasko, Strassenverkehrsabgabe)		
Hausrat / Haftpflicht / Gebäude		
Sparen 3a		
Lebensversicherung		
Übrige Versicherungen (Reise-, Rechtsschutz-, andere)		

**Ausgaben (in CHF)**

		monatlich	jährlich
<b>Berufsbedingte Auslagen</b>			
Frau	auswärtige Verpflegung		
	Kosten Arbeitsweg		
	Berufskleidung		
Mann	auswärtige Verpflegung		
	Kosten Arbeitsweg		
	Berufskleidung		
<b>Haushalt</b>			
	Nahrungsmittel / Getränke		
	Verbrauchsgüter des täglichen Bedarfs		
	Haustiere		
<b>Persönliche Auslagen</b>			
Frau	Kleider / Schuhe / Körperpflege		
	Sonstige Ausgaben, Hobbys		
	Auto, Zug, Bus		
Mann	Kleider / Schuhe / Körperpflege		
	Sonstige Ausgaben, Hobbys		
	Auto, Zug, Bus		
Kind 1	Kleider / Schuhe / Körperpflege		
	Taschengeld / Hobbys		
	Zug, Bus		
	Betreuungskosten bis		
	Aus- / Weiterbildung bis		
Kind 2	Kleider / Schuhe / Körperpflege		
	Taschengeld / Hobbys		
	Zug, Bus		
	Betreuungskosten bis		
	Aus- / Weiterbildung bis		
<b>Diverses</b>			
	Alimente bis		
	Gesundheitskosten und Selbstbehalte		
	Geschenke / Spenden		
	Anschaffungen		
	Ferien		
<b>Total Ausgaben</b>			
<b>Ihr jährlicher Sparbetrag (ohne Sparen 3a)</b>			