MARIO KÜFFER

LIFE FINANCE BALANCE

Mario Küffer
Life Finance Balance
Industriering 43
3250 Lyss

+41 76 426 51 25
info@mariokueffer.ch
www.mariokueffer.ch

Inhaltsverzeichnis

Ganzheitliche Finanzplanung 4
Ganzheitliche Lebensgestaltung 6
Checkliste: Ihre Bedürfnisse im Zentrum 7
Altersvorsorge- und Anlageberatung 8
Auswanderung 9
Buchhaltung und Steuererklärung 10
Eigenheim- und Familienabsicherung 11
Krankenkassen- und Versicherungsoptimierung 12
Liquiditätsplanung 13
Pensionsplanung 14
Selbständigkeit 15
Bewusstseinsarbeit 16
ILP (Integrierte lösungsorientierte Psychologie) 17
Über mich / Life Finance Balance / Kontakt 19

Ganzheitliche Finanzplanung

Altersvorsorge- und Anlageberatung

1. Säule: AHV-Daten

2. Säule: PK-Ausweis und Freizügigkeitsguthaben

3. Säule: Bank- und Versicherungsguthaben 3a + 3b

Auswanderung

Finanzberatung

Verträge und Verpflichtungen

Weitere Lebensfragen

Buchhaltung und Steuererklärung

Erledigung jährlicher Buchhaltungsarbeiten

Ausfüllen der Steuererklärung

Steueroptimierung

Eigenheim- und Familienabsicherung

Absicherung Tod und Invalidität durch Krankheit oder Unfall

Erwerbsausfall / IV:
Kurz-, mittel- und langfristig

Todesfall

Krankenkassen- und Versicherungsoptimierung

Kranken- und Unfallversicherung

Sachversicherung

Vermögensversicherung

Liquiditätsplanung

Steueroptimierung

Liquiditätsaufbau

Planung der Altersvorsorge

Pensionsplanung

Planung 3. Lebensabschnitt

Zusammenzug aller Bereiche

Wünsche, Prioritäten, persönliche und finanzielle Ausgangslage

Selbstständigkeit

Realisierung oder Ausbau der eigenen Selbständigkeit

Erstellung Businessplan

Definition Marketingstrategie

Ganzheitliche Lebensgestaltung

Bewusstseinsarbeit

Meditation

Potenzialausschöpfung

Selbstverwirklichung

ILP (Integrierte lösungs-orientierte Psychologie)

Persönlichkeitsentwicklung

Psychologische Beratung

Coaching in unterschiedlichen Lebensbereichen

Ihre Bedürfnisse im Zentrum

Welche Ziele sind Ihnen wichtig?

Bedürfnisse & Ziele	Hauptkunde	Partner/in
Eigenheim und Familie absichern	☐	☐
Wohneigentum erwerben	☐	☐
Steuern optimieren	☐	☐
Anlageberatung	☐	☐
Altersvorsorge aufbauen	☐	☐
Pensionsphase frühzeitig planen	☐	☐
Liquidität aufbauen	☐	☐
Selbstständige Erwerbstätigkeit aufnehmen	☐	☐
Steuererklärung kompetent ausfüllen	☐	☐
Buchhaltung jährlich erledigen	☐	☐
Auswanderung vorbereiten und umsetzen	☐	☐
Liquidität planen für Geschäft u/o Privat	☐	☐
Krankenkassen und Versicherungen optimieren	☐	☐
Stressreduktion und Steigerung der Lebensqualität durch Meditation	☐	☐
Beratung für Persönlichkeitsentwicklung in allen Lebensbereichen	☐	☐

Altersvorsorge- und Anlageberatung

Schweizer Vorsorgesystem

1. Säule Staatliche Vorsorge	2. Säule Berufliche Vorsorge	3. Säule Private Vorsorge
Existenzsicherung: AHV / IV / EO und EL	Lebensstandard: BVG, UVG und Überobligatorium	Ergänzung: Säule 3a (gebunden) Säule 3b (frei)

Das 3-Säulen-System hat zum Ziel, den gewohnten Lebensstandard in den Szenarien Alter, Invalidität und im Todesfall für sich oder die Hinterbliebenen zu gewährleisten.

Durch die allgemeine Entwicklung, sowohl aus wirtschaftlicher, politischer, sozialer wie auch aus demografischer Sicht, hat unser Vorsorgesystem stets bestehende und ständig neue Herausforderungen zu meistern. Dies wird in Zukunft mit grosser Wahrscheinlichkeit immer schwieriger werden, um mit den ersten 2 Säulen in den oben genannten Szenarien im Durchschnitt 60% vom bisherigen Lohn gewährleisten zu können. Dies ist einer der Hauptgründe, warum die 3. Säule immer mehr an Bedeutung gewinnt.

Meine Beratung betrifft sowohl die 1. und die 2. Säule, sowie speziell die 3. Säule im Bank- und Versicherungsbereich.

Auswanderung

Finanzberatung, Verträge, Verpflichtungen und weitere Lebensfragen

Meine Beratung beinhaltet folgende Dienstleistungen:

- 1. Säule:
  AHV Themen
- 2. Säule:
  Pensionkassenguthaben
  Freizügigkeitsguthaben
- 3. Säule:
  3a-Konto
  3a- und 3b-Versicherungen
- Liegenschaften:
  EFH
  ETW
- Übriges Vermögen:
  Konto und Wertschriften
- Arbeitgebersituation / Kündigung Arbeitsstelle
- Krankenkasse KVG+VVG
  (Kündigung)
- Wohnungskündigung
- Billag Kündigung
- Post Nachsendeauftrag
- Gemeinde Abmeldung
- Steuerverwaltung Abklärungen
- Kündigung Telefon- und Internetanbieter
- Kündigung und Erledigung weiterer Verträge u/o
  Arbeiten nach Absprache möglich

Buchhaltung und Steuererklärung

Buchhaltung

Erledigung der jährlichen Buchhaltungsarbeiten

Ich erledige für Sie und Ihre Firma sämtliche Buchhaltungsarbeiten. Kontaktieren Sie mich für ein entsprechendes Erstgespräch.

Steuererklärung

Ausfüllen der jährlichen Steuererklärung

Jedes Jahr werden sämtliche steuerpflichtigen Personen in der Schweiz dazu aufgefordert ihre Steuererklärung bis Mitte März auszufüllen. Dies erfolgt entweder in Papierform oder elektronisch per Internet. Denken Sie manchmal darüber nach, ob Sie diese Arbeit wieder selber erledigen wollen oder möchten Sie sich vielleicht in Zukunft nicht mehr darum kümmern müssen? Gerne übernehme ich für Sie das jährliche Ausfüllen Ihrer Steuererklärung.

Eigenheim- und Familienabsicherung

Hauptkunde und Partner

Invalidität oder Tod durch Krankheit oder Unfall

Die Vorsorgerisikoanalyse zeigt Ihnen auf, welche Leistungen an die begünstigten Personen in folgenden Szenarien ausbezahlt werden: Tod oder Invalidität durch Krankheit oder Unfall. Gemäss Statistiken sind von 10 eintreffenden Fällen, 9 auf Krankheit und nur 1 auf Unfall zurückzuführen. Demnach haben sicherlich die Krankheitsszenarien Priorität. Ebenfalls sind sowohl Angestellte wie auch selbständig Erwerbende im Durchschnitt beim Szenario Unfall besser als beim Szenario Krankheit abgedeckt. Trotzdem kann es Sinn machen, dass alle Szenarien überprüft werden. Bei vorhandenen Vorsorgelücken zeige ich Ihnen die entsprechenden Lösungswege zu deren Deckung auf.

Krankenkassen- und Versicherungsoptimierung

Durchführung eines Krankenkassen- und Versicherungschecks sowie bei Bedarf eine zusätzliche Beratung zum 3-Säulen-System der Schweiz. Folgende Themen können dabei vorkommen und allfällige Fragen dazu beantwortet werden:

Krankenkassenberatung

KVG (Grundversicherung)
VVG (Zusatzversicherung)

Versicherungsberatung

Sachversicherungen
Vermögensversicherungen

1. Säule (Staatliche Vorsorge)

AHV / IV / EO / MSE
EL / AVIG

2. Säule (Berufliche Vorsorge)

BVG (Pensionskasse / Freizügigkeitsgelder)
UVG (Unfallversicherung)

3. Säule (Private Vorsorge)

Gebunden / 3a (Bank- und Versicherungslösungen)
Frei / 3b (Bank- und Versicherungslösungen)

Liquiditätsplanung

Kapitalmanagement

Die Liquiditätsplanung unterstützt jeden Geschäftsinhaber in der Führung, Überwachung und Optimierung seiner laufenden Geschäftstätigkeit. Ebenfalls dient es als ein umfangreiches und übersichtliches Instrument, welches durch den Inhaber einfach im Alltag anzuwenden ist. Es ist wichtig, dass ich Ihnen in einem ersten Schritt zeige, wie Sie dieses Instrument im Alltag einsetzen können. Dabei handelt es sich oft nur um eine einmalige Beratung durch mich. Natürlich kann es Sinn machen, dass bei einem entsprechenden Bedarf eine wiederholte Beratung und Besprechung durchgeführt wird.

Vorteile für Ihr Geschäft:

- Bessere und detailliertere Übersicht der Ein- und Ausgaben
- Laufende Überwachung sowie frühzeitige Interventionen möglich
- Steueroptimierungsmöglichkeiten
- Aufbau der eigenen Altersvorsorge / Säule 3a + 3b
- Einfachere Steuerung der Liquidität (Bildung von Liquiditätsreserven für Engpässe sowie Ausbau der eigenen Liquidität)

Pensionsplanung

Planung 3. Lebensabschnitt

Meine Planung basiert auf folgenden 4 Faktoren:

- Vollständigkeit
- Vernetzung
- Individualität
- Richtigkeit

Folgende Themen werden in meiner Beratung integriert:

- Entscheidungsphase
- AHV-Ansprüche
- Vorsorgegelder
- Nachlass
- Steuern
- Vermögen
- Einkommen
- Budget

Die Pensionsphase ist eine sehr wichtige Zeit, welche ich Ihnen durch eine entsprechende Pensionsplanung adäquat vorbereite. Ich besitze die notwendigen Fachkenntnisse, die auf Sie zugeschnittenen Lösungen anzubieten.

Selbständigkeit

Selbständige Unternehmensführung

Allgemeine Beratung und Unterstützung im Ablauf:

1. Aufbauphase
2. Prozessbegleitung
3. Bereitstellung Fachwissen
4. Realisierung (stufenweise)

(dies gilt für Personen, welche sich selbständig machen wollen)

Zusätzlich: Beratung und Unterstützung in der individuellen Zielerreichung für Personen, welche bereits selbständig Erwerbende sind. Dies können Teilzeit- oder auch Vollzeittätige sein.

Zu meinem Beratungsangebot bezüglich der Selbständigkeit gehören folgende Elemente:

- Businessplan
- Angebot definieren + konkretisieren
- Privat- und Geschäftsbudget erstellen
- Ermittlung des Kapital- und Finanzierungsbedarfs
- Versicherungsschutz
- Qualitäts- und Quantitätsziele definieren
- Zeitplanung, allgemeines Management und Prioritätensetzung
- Laufende Beurteilung der Erwerbstätigkeit
- Markt- und Konkurrenzanalyse durchführen
- Marketingstrategie erstellen
- Homepage und Visitenkarten realisieren
- Rechtsform wählen

Bewusstseinsarbeit

Meditation

Gerne zeige ich Ihnen Möglichkeiten auf, wie man meditieren kann und berate Sie diesbezüglich bei allfälligen Fragen. Meditation berücksichtigt sowohl Körper, Geist und Seele. Das bedeutet auch, dass regelmässiges Meditieren viele verschiedene positive Auswirkungen auf allen Ebenen des Menschen sowie auf sämtliche Lebensbereiche des Individuums hat.

Hier eine kleine Aufzählung betreffend einigen wichtigen und positiven Auswirkungen einer regelmässig ausgeführten Meditation:

- Ruhe und Entspannung
- Zentriertheit und Klarheit
- Fokussierung und Prioritätensetzung
- Bewusstes und erfülltes Leben
- Erreichung einer angemessenen Balance in allen Lebensbereichen
- Verstand kommt zur Ruhe
- Entdeckung der eigenen wahren Natur
- Entwicklung der Intuition
- Unterstützung zur Selbstverwirklichung

ILP

Integrierte lösungsorientierte Psychologie

Durch gezieltes Coaching werden durch die integrierte lösungsorientierte Psychologie häufig sehr gute und vor allem nachhaltig wirksame Resultate erzielt. Dies immer unabhängig davon um welche Persönlichkeitstypen und Lebensthemen es sich handelt. Im Vordergrund stehen dabei immer sämtliche Kompetenzen sowie Ressourcen des entsprechenden Klienten. Man fördert somit auch sämtliche wichtigen Fähigkeiten des Klienten selbst, welche ihn bei der eigenen Zielerreichung und Lösungsfindung massgebend unterstützen.

In jeder Lösung sind Beziehungs-, Erkenntnis- und Handlungskompetenzen enthalten. Deshalb besteht ILP aus einem lösungsorientierten, einem tiefenpsychologisch wirksamen und einem systemischen Teil. Dieses ganzheitliche Vorgehen macht ILP-Coaching angenehm, erfolgreich und nachhaltig wirksam.

Mein Angebot setzt sich somit aus den folgenden Teilen zusammen:

- Lösungsorientiertes Coaching (Lösungsorientierter Teil)
- Neurolinguistisches Programmieren (Tiefenpsychologischer Teil)
- Systemisches Coaching (Systemischer Teil)

ILP-Coaching / Anwendungsbereiche

- Beruf
- Gesundheitsförderung und Gesundheitsprävention
- Genesungsunterstützung
- Persönlichkeitsentwicklung und Potenzialentfaltung
- Familienthemen
- Alltägliche Lebensthemen
- Schwierige Lebensphasen
- Beziehungen und Freundschaften

Ganzheitliche, individuelle und lösungsorientierte Beratung.

Über mich

Mario Küffer

Finanzplanung & Lebensgestaltung

Life Finance Balance

Bei Life Finance Balance geht es darum, dass das Individuum ganzheitlich in Finanz- und Lebensfragen beraten wird. Die Kundensituation sowie die entsprechenden Kundenwünsche stehen dabei im Fokus. Ich versuche immer, für Sie das Optimum in der jeweiligen Situation herauszuholen. Dabei werden die mehrjährigen praktischen Erfahrungen aus der Kundenberatung sowie die Fähigkeiten aus verschiedenen Weiterbildungen eingesetzt.

Das Ziel ist, dass Sie sich gleichzeitig für verschiedene Finanz- und Lebensfragen an einen und den gleichen Berater wenden können. Das soll auch für Sie als Kunde eine Effizienzsteigerung und einen Mehrwert bringen. Ich freue mich darauf, Sie persönlich kennenzulernen und Ihnen bei Ihren Herausforderungen zur Seite zu stehen.

Kontaktinformationen

Adresse

Mario Küffer
Life Finance Balance
Industriering 43
3250 Lyss

Kontakt

+41 76 426 51 25
info@mariokueffer.ch
www.mariokueffer.ch

Erreichbarkeit

Montag bis Freitag zwischen 08:00 – 17:00

Termine

Nach Vereinbarung

Weitere Informationen unter **www.mariokueffer.ch**

MARIO KÜFFER

LIFE FINANCE BALANCE