



## Finanzielle Sicherheit mit der St.Galler Finanzberatung

Mit der St.Galler Finanzberatung beleuchten wir Ihre individuelle Lebenssituation. Gemeinsam besprechen wir die finanziellen Fragen jeder Lebensphase. Wir unterstützen Sie, damit Sie Ihre persönlichen Ziele und Wünsche erreichen.

Was bedeutet für Sie vorsorgen? Ob Sie gerade eine Familie gründen, kurz vor der Pensionierung stehen oder Ihren Wohntraum verwirklichen wollen – gut vorzusorgen ist in jeder Lebensphase wichtig. Der Schlüssel dazu ist eine ganzheitliche Betrachtung Ihrer Lebenssituation als Grundlage für alle finanziellen Entscheidungen. Wir begleiten Sie in allen Lebensphasen – heute und morgen.

In einem persönlichen Gespräch erhalten Sie einen Überblick über Ihre finanzielle Situation und konkrete Ideen, wie Sie Ihre Ziele erreichen können. Gemeinsam definieren wir entsprechende Massnahmen und überprüfen diese regelmässig.

### Vorbereitung

Vor dem ersten Treffen senden Sie uns die wichtigsten Unterlagen zu Ihrer finanziellen Situation und machen sich bereits Gedanken über Ihre Ziele und Wünsche. So sind Sie und wir optimal auf das Gespräch vorbereitet und können uns gemeinsam auf den Weg machen.

### Hilfreiche Nachweise

- Pensionskassenausweis (Einkommen und Vorsorgeleistungen)
- Steuererklärung (Einkommen und Vermögen)

### Erstes Etappenziel

Die Grundlage bilden Ihre Ziele und Wünsche. Sind uns diese bekannt, beleuchten wir im nächsten Schritt Ihre finanziellen Mittel, die für die Realisierung Ihrer Ziele und Wünsche zur Verfügung stehen. Mit interaktiven Grafiken zeigen wir eine mögliche Entwicklung Ihres Vermögens auf und diskutieren, wie Sie Chancen wahrnehmen und Risiken minimieren können. Gemeinsam vereinbaren wir die nächsten Schritte und definieren Massnahmen.

### Dokumentation

Im Anschluss an das Gespräch erhalten Sie eine umfassende Dokumentation, die Sie in Ruhe zu Hause studieren können. Diese enthält Ihr aktuelles Budget, Ihr Vermögen und Ihre Verbindlichkeiten, die erkannten Chancen und Risiken sowie die vereinbarten Massnahmen. Alles kompakt und übersichtlich dargestellt.

### Weitere Etappenziele

In unseren weiteren Gesprächen werden wir die vereinbarten Massnahmen zu Themen wie Anlegen, Finanzieren, Vorsorgen oder auch zur Nachlassplanung vertiefen und erarbeiten auf Sie zugeschnittene Lösungen.

### Haben Sie Interesse?

Erfahren Sie mehr über die St.Galler Finanzberatung auf unserer Webseite (inkl. Erfahrungsberichte von Kundinnen und Kunden) oder in einem persönlichen Gespräch. Wir freuen uns, Sie und Ihre Lebensziele kennenzulernen. Die individuelle Zukunftsplanung heute anzugehen, ist ein Entscheid, von dem Sie morgen nachhaltig profitieren werden.

Machen Sie jetzt den ersten Schritt und vereinbaren Sie mit uns einen unverbindlichen und selbstverständlich kostenlosen Termin in Ihrer Niederlassung.



☎ 0844 811 811 ✉ [info@sgkb.ch](mailto:info@sgkb.ch) ➦ [sgkb.ch/sgfb](https://sgkb.ch/sgfb)