

smzh 360°-Check-Up

**Ganzheitliche Finanzanalyse
für Klarheit, Struktur und
Zukunftssicherheit**

Der smzh 360°-Check-Up ist weit mehr als eine klassische Finanzberatung – er ist der Schlüssel zu einem vollständigen Überblick über Ihre finanzielle Lebenssituation.

Mit einem strukturierten, unabhängigen Ansatz analysieren wir Ihre Finanzen, Vorsorge, Immobilien und Steuern in ihrem Zusammenspiel. So erkennen Sie, wo Sie stehen, wo Potenzial ungenutzt ist und wie Sie Ihre Ziele effizienter erreichen können.

Klarheit ist keine Frage des Zufalls – sie ist die Grundlage für gute Entscheidungen.

Ihre Vorteile mit smzh



Ganzheitlich & unabhängig:

Wir betrachten Ihre gesamte Finanz- und Lebenssituation – ohne Produktverkaufsdruck, mit Fokus auf Ihre persönlichen Ziele.

Langfristig begleitet

Der Check-Up ist ein Prozess. Wir bleiben an Ihrer Seite – bei Anpassungen, Lebensveränderungen und neuen Projekten.

Strukturiert & transparent:

Sie erhalten einen klaren Überblick über Ihre bestehenden Lösungen, Verträge und Optionen – kompakt, verständlich, nachvollziehbar.

Effizient & praxisorientiert:

Wir holen Offerten ein, vergleichen Konditionen und verhandeln in Ihrem Interesse mit Banken, Versicherern und Partnern.

Alles aus einer Hand:

Ein Ansprechpartner – aber Zugriff auf das gesamte smzh Expertennetzwerk.

Der 360°-Check-Up verbindet Analyse, Strategie und Umsetzung – damit Sie heute die richtigen Entscheidungen treffen und Ihre finanzielle Zukunft aktiv gestalten können.

Der 360°-Prozess – in fünf Schritten

1. Erstgespräch & Bedarfsermittlung

Wir lernen Ihre Ziele und Lebenssituation kennen und definieren gemeinsam die relevanten Themenfelder.

1

2. Offertenvergleich & Verhandlung

Auf Wunsch holen wir Angebote ein, vergleichen Leistungen und übernehmen die Vertrags- und Preisverhandlungen mit Drittparteien.

3

4. Kontrolle & Weiterentwicklung

Wir überprüfen Ihre Strategie regelmässig und passen sie an neue Lebenssituationen und Marktverhältnisse an.

5

2. Gesamtanalyse & Auswertung

Wir erfassen Ihre Finanz-, Vorsorge- und Vermögensstruktur, analysieren bestehende Lösungen und identifizieren Optimierungspotenzial.

4. Strategieentwicklung & Umsetzung

Wir erarbeiten ein Konzept, das zu Ihrer Lebensphase passt – und begleiten Sie Schritt für Schritt bei der Umsetzung.

Unsere Themenfelder im Überblick



Finanzen & Anlagen

Analyse Ihrer Liquidität, Vermögensstruktur und Anlagestrategie – individuell abgestimmt auf Ihre Pläne und Ihren Anlagehorizont.



Vorsorge & Versicherungen

Überprüfung Ihrer Leistungen aus der 1., 2. und 3. Säule sowie Ihrer Versicherungen – mit Fokus auf Effizienz, Schutz und Zukunftssicherheit.



Immobilien & Hypotheken

Bewertung, Finanzierung und Zinsanalyse – wir begleiten Sie beim Immobilienkauf, -verkauf oder bei der Anpassung Ihrer Hypothek, neutral und lösungsorientiert.



Steuern & Recht

Analyse und Optimierung Ihrer Steuersituation – mit vorausschauender Planung und Fokus auf rechtssichere, steueroptimierte Lösungen.

Für wen ist der smzh 360°-Check-Up gedacht?

Der smzh 360°-Check-Up richtet sich an Privatpersonen, die ihre finanzielle Situation ganzheitlich verstehen und langfristig optimieren möchten. Er eignet sich besonders für Menschen, die wichtige Lebensentscheidungen treffen oder vor neuen finanziellen Herausforderungen stehen.

Ob **Berufseinstieg, Familiengründung, Immobilienkauf, Vermögensaufbau oder Pensionierung** – wir schaffen Klarheit über den aktuellen Stand, definieren Ziele und zeigen, wie Sie diese sicher und steueroptimiert erreichen.

Kontakt und nächste Schritte

Vereinbaren Sie ein unverbindliches Erstgespräch – persönlich, telefonisch oder online.

Gemeinsam schaffen wir Klarheit über Ihre aktuelle Situation und entwickeln eine Strategie, die zu Ihren Zielen und Lebensplänen passt.



smzh ag

Tödistrasse 53, CH-8002 Zürich
+41 43 355 44 55
contact@smzh.ch
www.smzh.ch