



Gesamtvermögensanalyse



massgeschneidert. umfassend. für Sie.

Ganzheitlich beraten heisst: richtig verstehen.

Die smzh Gesamtvermögensanalyse steht für einen Paradigmenwechsel in der Finanzberatung: Weg von fragmentierten Einzelbetrachtungen hin zu einer strukturierten Gesamtsicht, die alle Aspekte des Vermögens berücksichtigt.

Erfasst werden **bankable und non-bankable Vermögenswerte** wie u.a. Konten, Anlagen, Immobilien, Unternehmensbeteiligungen und Vorsorgeguthaben. Ebenso fließen Verpflichtungen, Investitionsstrukturen und Währungsrisiken ein. Daraus entsteht eine **dreidimensionale Vermögenssicht**, die weit über eine klassische Wertschriftenportfolioanalyse hinausgeht.

Das Fundament für eine neue Generation von Beratung

Die Analyse bildet die Grundlage für eine **modulare, technologiegestützte und individuell abgestimmte Begleitung** – über alle relevanten Themenfelder hinweg.



Persönlich. Lebensphasengerecht. Produktunabhängig.

Die Gesamtvermögensanalyse öffnet den Zugang zur gesamten Beratungsarchitektur der smzh ag. Sie schafft Orientierung in komplexen Situationen und ist Ausgangspunkt für fundierte Finanzentscheide – heute und in Zukunft.

Denn wer das Ganze versteht, kann das Wesentliche richtig entscheiden.

Klarheit ist kein Privileg – sie ist Voraussetzung.

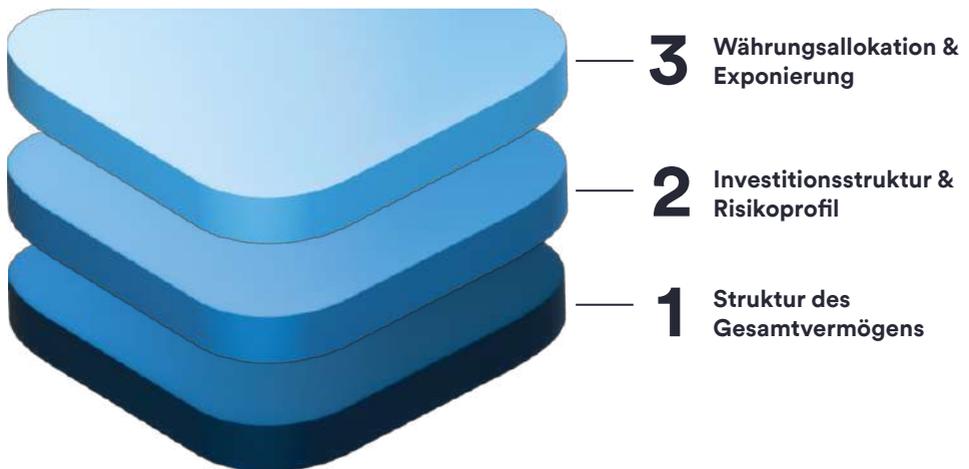


Die drei Dimensionen der Gesamtvermögensanalyse

Was gehört dazu? Wie ist es strukturiert? In welcher Währung liegt es vor?

Die smzh Gesamtvermögensanalyse schafft Klarheit durch systematische Ordnung. Sie analysiert das Vermögen umfassend – unabhängig davon, wo es liegt, wie es investiert ist oder in welcher Form es besteht.

Drei Dimensionen stehen im Zentrum:



1. Struktur des Gesamtvermögens

Was gehört zum Vermögen – und in welchem Kontext steht es?

Erfasst werden alle Vermögenswerte und Verpflichtungen

- **Bankable Assets:** Konto- und Depotwerte bei Banken
- **Non-bankable Assets:** Vorsorgeguthaben (u.a. Pensionskasse, Säule 3a), Immobilien, Unternehmensbeteiligungen, Sachwerte (Kunst, Uhren, Oldtimer etc.)
- **Verpflichtungen:** Hypotheken, Kredite, weitere Verpflichtungen

Diese Übersicht zeigt auf, **welche Bestandteile das Vermögen prägen, wo sie gebunden sind und wie sie in die Gesamtstruktur eingebettet sind.**

2. Investitionsstruktur & Risikoprofil

Wie ist das Vermögen investiert – über alle Elemente hinweg?

Alle Vermögenswerte – auch u.a. gebundene Vorsorgegelder und illiquide Vermögenswerte – werden transparent den entsprechenden Anlageklassen zugewiesen:

- **Aufteilung nach Anlageklassen:** Liquidität, Obligationen, Aktien, Alternative Anlagen
- Evaluation der **Risikoverteilung & Klumpenrisiken** über das gesamte Vermögen hinweg
- **Liquidierbarkeit:** Wo ist Kapital kurzfristig verfügbar, wo langfristig gebunden?

So entsteht ein **objektives Bild der strategischen Ausrichtung** – über das gesamte Vermögen hinweg.

3. Währungsallokation & Exponierung

Welche Rolle spielen Währungen im Gesamtvermögen?

Auch hier werden sämtliche Vermögenswerte einbezogen – nicht nur Depotwerte, sondern ebenso PK-Anlagen, Auslandsimmobilien oder Firmenbeteiligungen:

- **Ermittlung des Währungsrisikos** auf Gesamtvermögensebene
- Analyse versteckter **Fremdwährungskomponenten**, z. B. in Pensionskassen oder Unternehmenswerten
- Ableitung möglicher **Hedging- oder Diversifikationsstrategien**

Die Währungsebene wird so zu einem integralen Bestandteil der Vermögensanalyse – und nicht zum Zufallsfaktor.

Das Resultat: ein vollständiges, vernetztes Bild.

Die smzh Gesamtvermögensanalyse schafft nicht nur Übersicht, sondern Zusammenhang.

Sie macht sichtbar, wie einzelne Vermögenskomponenten zusammenspielen – und was daraus strategisch folgt.

- Wie hoch ist mein gesamtes Vermögen – und wie ist es strukturiert?
- Wie und in welchem Umfang bin ich in welche Anlageklasse investiert?
- In welchem Ausmass bin ich über das Gesamtvermögen hinweg währungsabhängig?

Diese Erkenntnisse bilden die Grundlage für eine fundierte, zukunftsgerichtete Vermögensstrategie – abgestimmt auf individuelle Ziele, Lebensphasen und Planungen.

Vom Gesamtbild zur Umsetzung

Struktur schaffen. Ziele definieren. Vermögen ausrichten.

Die smzh Gesamtvermögensanalyse bildet den Ausgangspunkt für eine umfassende, zukunftsgerichtete Finanzarchitektur. Auf Basis der dreidimensionalen Vermögenssicht entwickeln wir gemeinsam mit Ihnen eine konsistente Strategie, abgestimmt auf Ihre Lebensphase, Pläne und Prioritäten.

Gesamtvermögensstrategie → Die Gesamtstrategie schafft den Rahmen für alle finanziellen Entscheidungen.

Vom IST-Zustand zum strategischen Zielbild



Ziel ist ein robustes Portfolio mit klarer Ausrichtung – abgestimmt auf die Realität des Gesamtvermögens.

Die Anlagestrategie wird nicht isoliert entwickelt, sondern als Teil der Gesamtstrategie.

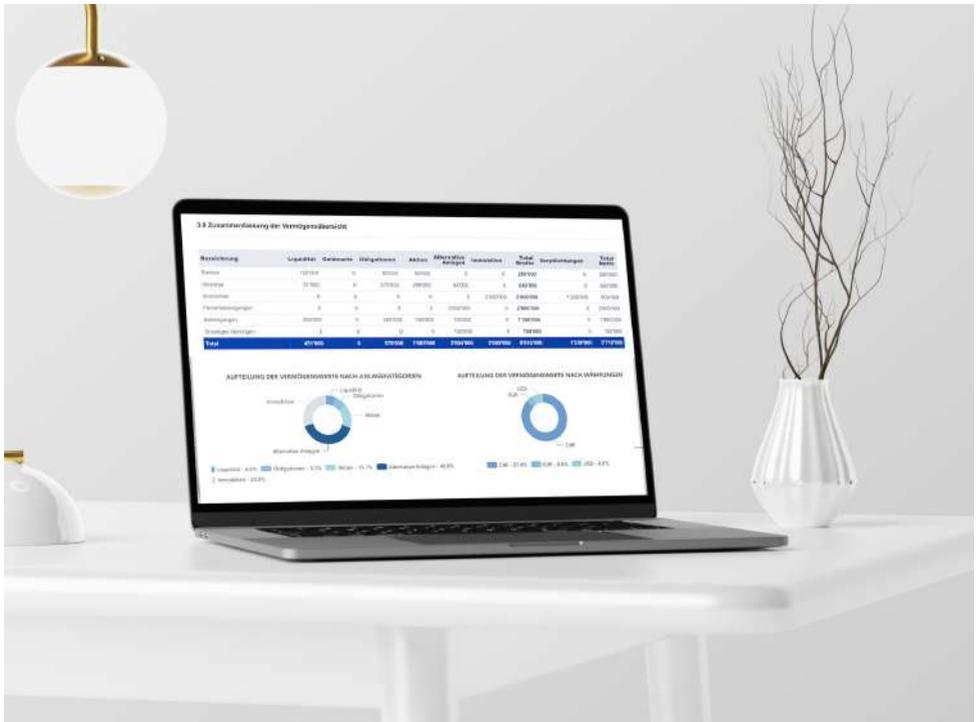
Sie berücksichtigt sämtliche Vermögensträger – inklusive gebundene Vorsorge, Immobilien und Beteiligungen – und sorgt für eine **ausgewogene Balance zwischen Rendite, Risiko und Liquidität**.

Transparenz. Kontrolle. Begleitung.

Mit der Umsetzung beginnt unsere Zusammenarbeit erst richtig.

Denn unsere Gesamtvermögensanalyse ist kein einmaliger Akt – sondern ein fortlaufender Prozess, der mit den Lebensphasen und Zielen von Ihnen mitwächst. Als strategische Partnerin begleiten wir aktiv, vorausschauend und themenübergreifend. Ob laufende Portfolioanpassungen, die Umsetzung neuer Vorhaben oder Fragestellungen zu Vorsorge, Steuern, Immobilien oder Finanzierung – wir bringen die richtigen Themen zum richtigen Zeitpunkt auf den Tisch.

So wird aus Analyse und Strategie ein konkreter, langfristiger tragfähiger Plan für Vermögensentwicklung und finanzielle Sicherheit.



Beratung, die auf dem Gesamtbild aufbaut

Die smzh Themenfelder – integriert, modular, auf den Punkt.

Aus der Gesamtvermögensanalyse leiten wir konkrete Handlungsempfehlungen ab – individuell abgestimmt auf Ihre Lebenssituation, Ihre Ziele und Ihre finanzielle Ausgangslage. Die smzh Beratungsarchitektur deckt alle zentralen Themenfelder ab – **klar strukturiert, vernetzt gedacht und unabhängig umgesetzt.**



Finanzen & Anlagen

Die Gesamtvermögensanalyse zeigt, wie und in welchem Umfang das Gesamtvermögen investiert ist – über alle Vermögensträger hinweg.

Basierend darauf entwickeln wir eine **massgeschneiderte Anlagestrategie**, abgestimmt auf Risikoprofil, Anlagehorizont und persönliche Zielsetzung.

Dabei berücksichtigen wir nicht nur klassische Bankanlagen, sondern auch Vorsorgeguthaben, Beteiligungen oder Immobilien im Kontext der Gesamtstruktur.



Immobilien & Finanzierung

Immobilien stellen oft einen wesentlichen Teil des Vermögens dar – mit langfristiger Wirkung.

Wir unterstützen beim **Kauf, Verkauf, der Bewertung und Finanzierung von Immobilien** – eingebettet in die Gesamtstrategie.

Im Fokus stehen auch Fragen wie: Stimmt die aktuelle Finanzierung noch? (Höhe der Hypothek, Laufzeit, Zinssatz) – inklusive unabhängigem Angebotsvergleich am Markt.



Versicherung & Vorsorge

Eine ganzheitliche Finanzarchitektur braucht ein stabiles Fundament.

Wir analysieren die Vorsorgesituation (Pensionskasse, Säule 3a/3b, Freizügigkeit) sowie den Versicherungsbestand und identifizieren **Deckungslücken, Doppelversicherungen und Optimierungspotenziale.**

Ziel ist eine individuell abgestimmte Absicherungsstrategie – effizient, lückenlos, zukunftsfähig.



Recht & Steuern

Die Gesamtvermögensanalyse offenbart oft ungenutzte steuerliche Potenziale.

Wir identifizieren **steuerliche Optimierungsmöglichkeiten** und begleiten die rechtliche Strukturierung – privat und unternehmerisch.

Dazu gehören auch Themen wie **Vorsorgeauftrag, Patientenverfügung, Testament und Erbvertrag** – für die rechtliche Absicherung im Sinne der Kundinnen und Kunden.

Alle Themen – eine Basis.

Dank der Gesamtvermögensanalyse sind alle Themenbereiche nicht isoliert, sondern **vernetzt und strategisch abgestimmt. So wird aus Beratung echte Wirkung.**

Kontaktieren Sie unsere ExpertInnen



Rafael Szucs

Head Key Clients &
Corporates
Tel.: +41 43 355 12 71
E-Mail: szucs@smzh.ch



Martina Wissmann

Senior Relationship
Managerin
Tel.: +41 43 355 12 78
E-Mail: mw@smzh.ch

Oder nutzen Sie unsere Online-Rechner



Budgetrechner

www.smzh.ch/de/budgetrechner



Sparrechner

www.smzh.ch/de/sparrechner

Über die smzh

Die smzh ag ist ein unabhängiger Finanzdienstleister, der seinen Privat- und Firmenkunden mit einer umfassenden, transparenten und nachhaltigen Beratung in den Themenfelder **Finanzen & Anlagen, Vorsorge & Versicherungen, Hypotheken & Immobilien sowie Steuern & Recht** zur Verfügung steht.



📍 Besuchen Sie uns online oder in
Arosa · Aarau · Baden · Basel · Bern · Buchs SG · Chur · Frauenfeld · Luzern ·
Pfäffikon SZ · St. Gallen · Sursee · Zürich



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

