



ZUR PERSON

Daniel Hausherr, lic.oec.publ.
Ökonom (Volkswirtschaft) Universität Zürich.
Schwerpunkte Studium: Finanzwissenschaften,
Fiskal- und Wirtschaftspolitik, Steuerlehre,
Corporate Finance, Versicherungsökonomie.
Steuerrecht und Unternehmenssteuerrecht im
Nebenfach an der juristischen Fakultät.
Matura Typ C Kantonsschule Zürich-Oerlikon.
Jahrgang 1968. Aufgewachsen in Greifensee.
Seit 2006 in Volketswil.

LAUFBAHN

Finanzplaner und Steuerberater seit 1998.
Selbständig seit 2012.
Dozent und Programmleiter an diversen Instituten
(ZHAW, IAF, IfFP) von 2000-2009.
Prüfungsexperte in den Ausbildungsprogrammen
Dipl. Finanzberater IAF / Finanzplaner mit eidg. FA.

WEITERBILDUNG

Nachdiplomstudien und -kurse in Projektmanagement
und Erwachsenenbildung. Diplomprüfung Anlagefonds.

EXPERTEN-NETZWERK

Die ConsultInFinance ist Teil eines Expertennetzwerks
und hat damit Zugriff auf spezialisiertes Know-How in
verwandten und angrenzenden Fachgebieten.

MEDIEN

Regelmässiger externer Mitarbeiter in Vorsorge- und
Steuerfragen bei «K-Geld» und «K-Tipp».
Publikationen in der Tages- und Fachpresse zu diversen
Themen der Finanzplanung.
Kommentare (Blog) zu Aktualitäten der Wirtschafts- und
Steuerpolitik.



ZU FRAGEN, DIE SIE SICH STELLEN MÜSSEN...

«WIE GEBE ICH DEM KAISER, WAS DES KAISERS IST...»

...nicht weniger, vor allem aber nicht mehr?»

Für die meisten Steuerpflichtigen gibt es diverse Möglichkeiten, ihre Steuerbelastung zu reduzieren.

Sind Ihnen alle Abzugsmöglichkeiten bekannt?
Schöpfen Sie sie vollständig aus?

Erledigen Sie Ihre Steuererklärung gerne selber?

Falls Sie nicht sicher sind, zeigen wir Ihnen gerne, ob Sie noch Optimierungspotential haben.

Nehmen Sie mit uns Kontakt auf!

«WELCHE LEISTUNGEN ERHALTE ICH IM VORSORGEFALL?»

Vorsorgen bedeutet aktives Risikomanagement.

Jede(!) Person wird irgendwann mit einem der drei klassischen Vorsorgerisiken Erwerbsunfähigkeit, Alter und Tod konfrontiert.

Kennen Sie Ihre finanziellen Vorsorgeansprüche?

Wissen Sie mit Sicherheit, ob die zu erwartenden Leistungen für Sie und Ihre Angehörigen ausreichen?

Wenn Sie eine dieser Fragen mit nein beantworten, sollten Sie uns anrufen!

«WIE FINANZIERE ICH MEINEN RUHESTAND?»

Im Gegensatz zu früher will heute die Pensionierung richtig vorbereitet sein, denn das Berufsleben endet nicht zwingend mit dem Erreichen des AHV-Alters.

Sehen Sie Ihre Möglichkeiten und Perspektiven?

Haben Sie bereits konkrete Pläne und wie sieht es mit deren Finanzierung aus?

Wissen Sie, wer dereinst Ihren Nachlass erbt oder erben soll? Sind die nötigen Vorkehrungen getroffen?

Nutzen Sie Ihre Optionen, die Übergangszeit und die «Goldenen Jahre» richtig zu gestalten, damit Sie sie auch wirklich geniessen können.

Wir zeigen Ihnen, welche zu Ihnen passen!

«WER ENTSCHEIDET, WENN ICH ES NICHT MEHR KANN?»

Diese Frage erweitert die «Klassischen Drei» um ein äusserst wichtiges Thema:

Was passiert, wenn Sie – vielleicht für immer – nicht mehr handlungs- und entscheidungsfähig sind?

Wer entscheidet an Ihrer Stelle?

Wissen alle Involvierten wie z.B. Ihre Angehörigen, wer in Ihrem Namen was, wie und wann rechtsgültig entscheiden kann und darf, ja sogar muss?

Sind diese Anordnungen dokumentiert und die Dokumente auffindbar?

Haben Sie sich diese unangenehmen Fragen bereits einmal gestellt?

Damit es nicht noch viel unangenehmer wird, weil Dritte solche Entscheidungen treffen (müssen):

Sprechen Sie rechtzeitig mit uns!

...HABEN WIR DIE RICHTIGEN ANTWORTEN!

STEUERN

- Steuererklärung
- Vertretung im Veranlagungsprozess
- Beratung in ausgewählten Steuerfragen
- Periodischer Optimierungs-Check, Vorschläge
- Mehrperiodenplanung, Alternativen

PRIVATE & BERUFLICHE VORSORGE

- Risikoanalyse Einkommen und Vermögen
- Pensionskasse und Personenversicherungen
- Einbezug Säulen III a/b und Steuern
- Zwischenbilanz Altersvorsorge
- Güter- und erbrechtliche Situation
- Lösungen, Szenarien, Vorschläge, Bericht

PENSIONIERUNG & NACHLASS

- Gesamtanalyse Einkommen und Vermögen vor, während und nach der Pensionierung
- Möglichkeiten der Etappierung: Vorzug, Aufschub, Mischformen, Teilpensen
- Einbezug Budget, Ersatzeinkünfte, Säulen III a/b, Vermögen, steuerliches Umfeld
- Kombinationen Renten- und Kapitalbezug
- Situation Güter- und Erbrecht, Nachlass
- Modellszenarien, Lösungen, Massnahmen

VORSORGLICHE SELBSTBESTIMMUNG

- Vorsorgeauftrag: Beratung, Entwurf, Begleitung
- Erweiterter Vorsorgeauftrag: Beratung bei Patientenverfügung und Testament

WEITERE DIENSTLEISTUNGEN

- Zweitmeinung zu Drittberatungen, Versicherungs- und Portfolioanalyse
- Finanzierung Wohneigentum: Mittelbeschaffung, Tragbarkeit, Hypothekarmodelle, Absicherung

HONORARBERATUNG

Wir erbringen sämtliche Dienstleistungen ausschliesslich auf Honorarbasis. Damit sind wir vollkommen unabhängig von Banken und Versicherungen.

Wir unterbreiten Ihnen unser Wissen und unsere Erfahrung zu fairen Konditionen und ohne versteckte Kosten.

Diese Grundsätze gewährleisten objektive, neutrale Lösungen und Kostentransparenz – in Ihrem Interesse!

VON DER SPRECHSTUNDE BIS ZUR GESAMTLÖSUNG

Unsere Dienstleistungspalette erstreckt sich, je nach Situation, Bedarf und Budget, von der einfachen Sprechstunde (Kurzberatung) über verschiedene Standard-Beratungspakete bis zu individuell abgestimmten Gesamtlösungen mit mehreren Themen.

ORIENTIERUNGSGESPRÄCH

In einem kostenlosen Orientierungsgespräch legen wir gemeinsam Ihren Beratungsbedarf und -umfang fest.

Haben Sie noch Fragen?

Wir geben Ihnen gerne detaillierte Infos. Rufen Sie uns an, schreiben Sie uns oder besuchen Sie uns im Internet.