



Wir schaffen Mehr-Wert

Als unabhängiger Finanzdienstleister helfen wir unseren Kunden dabei, Ihre Ziele zu erreichen und begleiten Sie in vielen verschiedenen, finanziellen Angelegenheiten. Wir empfehlen nur, was wir selber auch machen und sind daher Ihr Ansprechpartner rund um das Thema "Finanzen"

- Hypotheken
- Optimierung
- Kapitalanlagen
- Budgetplanung
- Versicherungen
- Vermögensaufbau
- Sparpläne & Vorsorgelösungen
- Pensionierungs- & Finanzierungsplanung



Silvan Bieri

Founder & CEO,  
Bieri & Partner



Veronika Döring

Partner & Finanzspezialistin,  
Smart Business Solutions AG



Norbert Döring

Partner, CEO & Anlagespezialist,  
Smart Business Solutions AG

# Wie wir arbeiten

Die Ziele und Wünsche unserer Kunden haben bei uns oberste Priorität. Stehen diese einmal fest, analysieren wir die ganzheitliche IST-Situation, also wie der Kunde bereits aufgestellt ist und können dann feststellen, ob das für den Kunden zielführend ist oder nicht.

Bei Bedarf verbessern wir bestehende Strategien und erarbeiten zielgerichtete Lösungsvorschläge.





## Erfahrung

Unser Experten-Wissen aus über 30 Jahren Erfahrung in der Finanzbranche mit hervorragender Erfolgsbilanz, hoher Kundenzufriedenheit und großer Leidenschaft bildet das Fundament für eine erfolgreiche und langfristige Zusammenarbeit mit unseren Kunden.

# Ressourcen

Damit wir gemeinsam mit unseren Kunden die maximale Sicherheit und Transparenz genießen können, arbeiten wir sehr eng mit äusserst kompetenten Experten aus unserem Netzwerk zusammen:

- Treuhänder
- Wirtschaftsprüfer
- Anwälte
- Steuerexperten (BDO)
- Professoren

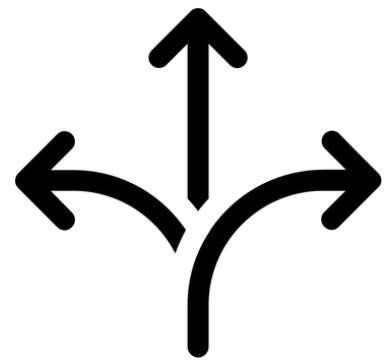




# Unabhängigkeit

Als unabhängiger Finanzdienstleister empfehlen wir nur was wir auch selber machen und arbeiten daher auch nur mit einer Handvoll, ausgewählter Partner-Gesellschaften zusammen, die so gut sind, dass alle Erwartungen erfüllt werden und wir unseren Kunden so immer die beste Lösung an die Hand geben können. Denn wir sind kein Kiosk mit Standard-Produkten, wir sind Ihre Boutique mit dem höchsten Mass an Qualität.

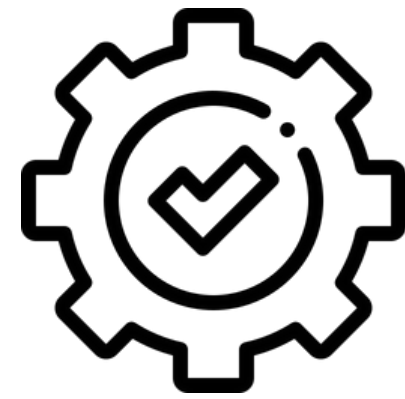
# Qualitätsmerkmale



Flexibilität und  
Transparenz



geringes Risiko durch  
tiefe Volatilität und  
Diversifikation



aktive & kontrollierte  
Kapitalverwaltung



geringe bis  
keine Gebühren



sichere & teils  
garantierte Erträge





# Zweitmarkt-Policen (Fidelity)

Zweitmarkt-Policen sind seit über 100 Jahren eine beliebte Anlageform von institutionellen Investoren wie z.B. Warren Buffett und Credit Suisse. Wir ermöglichen nun auch Kleinanlegern, Ihr Geld in 3 - 5 Jahren zu verdoppeln.

- Investition ab CHF 12'500.-
- Keine Gebühren
- Garantierte Renditen über 8.0 %
- börsenunabhängig, krisensicher und beständig seit über 100 Jahren

# Immobilien

Unsere verschiedenen Immobilien-Konzepte bieten seit Jahren eine lukrative Investitions-Lösung, welche auch für Kleinanleger bestens geeignet ist.

- Investition ab CHF/EUR 3'000.-
- Keine Gebühren
- Sichere Zinsen/Renditen von 5.0 bis 8.0 % p.a.
- Jährliche, vierteljährliche oder monatliche Auszahlung





# klassische Anlage

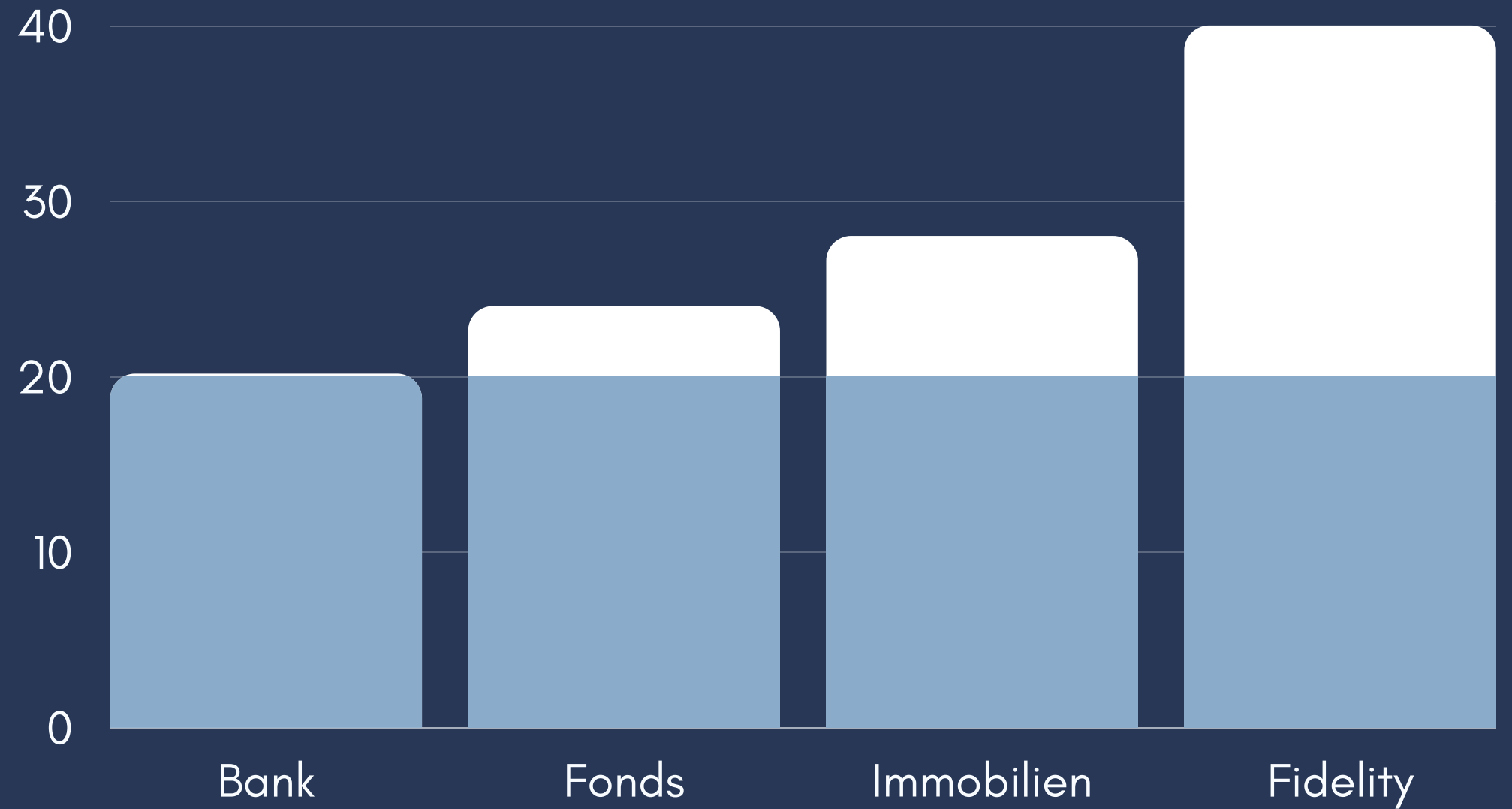
Traditionell, diversifiziert und bewährt. Ihre individuelle Anlagestrategie in etablierten Märkten. Entwickelt und umgesetzt mit qualifizierten und beständigen Partner.

- Investition ab CHF 5'000.- oder monatlich ab CHF 100.-
- Diversifiziert in über 20 aktiv verwaltete Fonds
- geringe Gebühren
- Erträge ab 3.0 % p.a.

## Kapitalentwicklung in 5 Jahren

aktuelle Zinsen / Renditen p.a.

- Bank: 0,25 %
- Fonds: ab 3,0 %
- Immobilien: 6 – 8 %
- Fidelity: 8 % und mehr



# Sparpläne & Vorsorgelösungen

Egal ob Sie Vermögen für ein bestimmtes Ziel oder für Ihren Lebensabend aufbauen möchten. Mit uns finden Sie die beste Lösung. Bereits ab CHF 100.- monatlich  
So geht sparen heute!

- Spardepots
- Freizügigkeitsdepots
- Säule 3a & 3b Depots
- Geringe Kosten & Gebühren
- Diversifiziert in 5 bis 20 Fonds
- Hohe Flexibilität & Transparenz
- aktive und kontrollierte Vermögensverwaltung mit Zinsen ab 3,0 % p.a.



# Sparen & vorsorgen

## Problem

Leider erleben wir immer öfter dass Sparpläne sowie die 3. Säule nicht nach den Grundlagen einer Geldanlage aufgebaut sind und in den meisten Fällen ein Verlustgeschäft ist. Tiefe bis keine Zinsen, hohe Gebühren und fehlplatzierte Risikoleistungen führen meist dazu, dass der Kunde am Ende der Laufzeit über weniger Kapital verfügt als er jahrelang eingezahlt hat.

## Lösung

Wir überprüfen bestehende Sparpläne und Säule 3 Policen und optimieren sie bei Bedarf so, dass der Kunde wesentlich mehr Zinsen erhält, deutlich tiefere Gebühren trägt und die Risikoleistungen exakt auf die Kundenwünsche abgestimmt sind. Dies führt in den meisten Fällen sogar zu einer Verdoppelung des Kapitals auf Laufzeit.

# Real-Beispiel

## passives sparen

monatliche Prämie: **CHF 500.-**

Beitragsjahre: **40**

Zinsen: **0,1%**

Gebühren: **0,7%**

Total eingezahlt: **CHF 240'000.-**

Zinsen: **CHF 4'872.-**

Gebühren: **CHF 36'908.-**

Verfügbares Kapital: **CHF 207'964.-**

## aktives sparen

monatliche Prämie: **CHF 500.-**

Beitragsjahre: **40**

Zinsen: **3,4%**

Gebühren: **0,4%**

Total eingezahlt: **CHF 240'000.-**

Zinsen: **CHF 264'851.-**

Gebühren: **CHF 20'267.-**

Verfügbares Kapital: **CHF 484'584.-**

Haben Sie Interesse oder Fragen?  
Kontaktieren Sie uns, wir helfen Ihnen gerne weiter.



Bieri & Partner  
Bruderhausstrasse 7A  
CH - 6372 Ennetmoos

+41 79 842 66 43  
info@bieriundpartner.ch  
www.bieriundpartner.ch

