

## Wir schaffen Mehr-Wert

Vorsorge- & Anlagelösungen mit sicheren Zinsen / Renditen ab 3.0% pro Jahr und mehr! Mit über 30 Jahre Erfahrung empfehlen wir nur was wir auch selber kaufen und sind daher Ihr ausführender Ansprechpartner rund um das Thema "Finanzen"

### Das Team



**Silvan Bieri**

Geschäftsführer, Bieri & Partner



**Veronika Döring**

Partner

Vorsorge- & Anlagespezialistin bei  
Smart Business Solutions AG



**Norbert Döring**

Partner

Geschäftsführer, Vorsorge- & Anlagespezialist bei  
Smart Business Solutions AG

## Dienstleistung

Wir kapitalisieren und realisieren Kundenziele, wie z.B. Vermögensaufbau, Frühpensionierung, Reisen, Hochzeit, Firmengründung, Anschaffungen, Eigentum, usw. Je nach Ziel des Kunden erarbeiten wir zielorientierte Optimierungen, Budgetpläne, Strategien und Lösungen mit Hilfe unserer Kapital- und Sparanlagen im Bereich der Säule 3 Vorsorge, Immobilien und Zweitmarkt-Policen. Zudem liegt uns eine aktive und vor allem langfristige Betreuung unserer Kunden sehr am Herzen, wodurch wir stets Ihr ausführender Ansprechpartner rund um das Thema Finanzen sind.

## Erfahrung

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

## Aufsicht

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA)

## Qualifikation

Versicherungsvermittler in VBV  
Geldwäschegesetz (GWG)

## 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) und Pensionskassen - Spezialisten**

## Unabhängigkeit

Wir empfehlen nur was wir selber auch kaufen und arbeiten daher nur mit einer Handvoll, ausgewählter Partner-Gesellschaften zusammen, die so gut sind, dass alle Anforderungen unserer Kunden erfüllt sind:

- |                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| ✓ <b>Transparenz</b>                | ✓ <b>optimale Kostenstruktur</b>       |
| ✓ <b>aktives Management</b>         | ✓ <b>tiefe Volatilität</b>             |
| ✓ <b>Krisensicher</b>               | ✓ <b>Börsenunabhängig</b>              |
| ✓ <b>Flexibilität</b>               | ✓ <b>sichere Renditen &amp; Zinsen</b> |
| ✓ <b>höchst mögliche Sicherheit</b> | ✓ <b>kleinst mögliches Risiko</b>      |

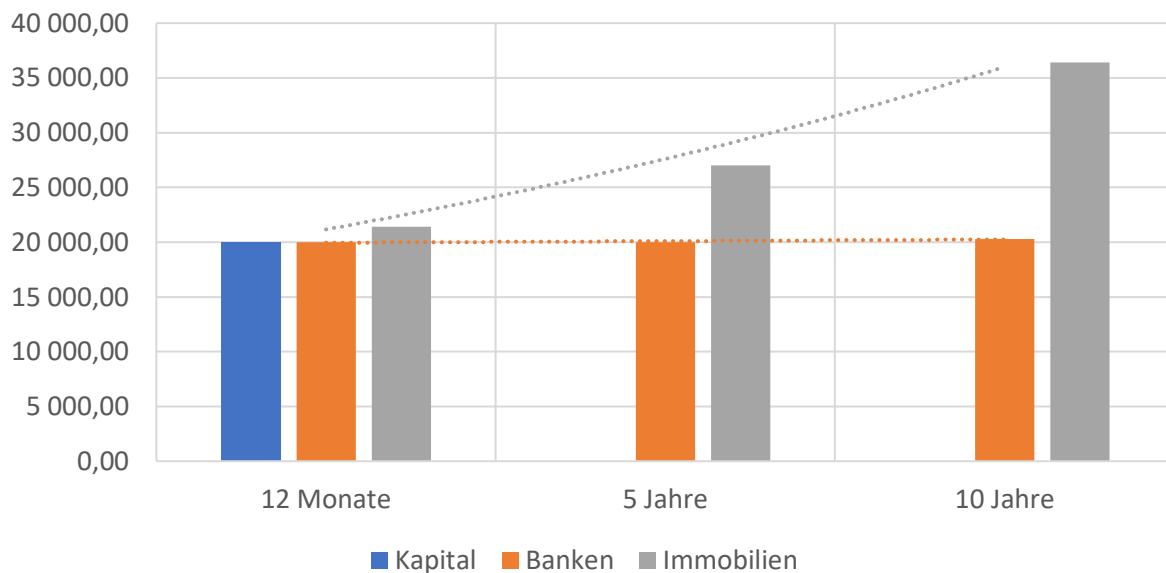
## Immobilien

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



### Fakten:

- Investition ab CHF/EUR 3'000.-
- Sichere Zinsen / Renditen von 6.0% bis 8.0%
- Jährliche oder vierteljährliche Auszahlung



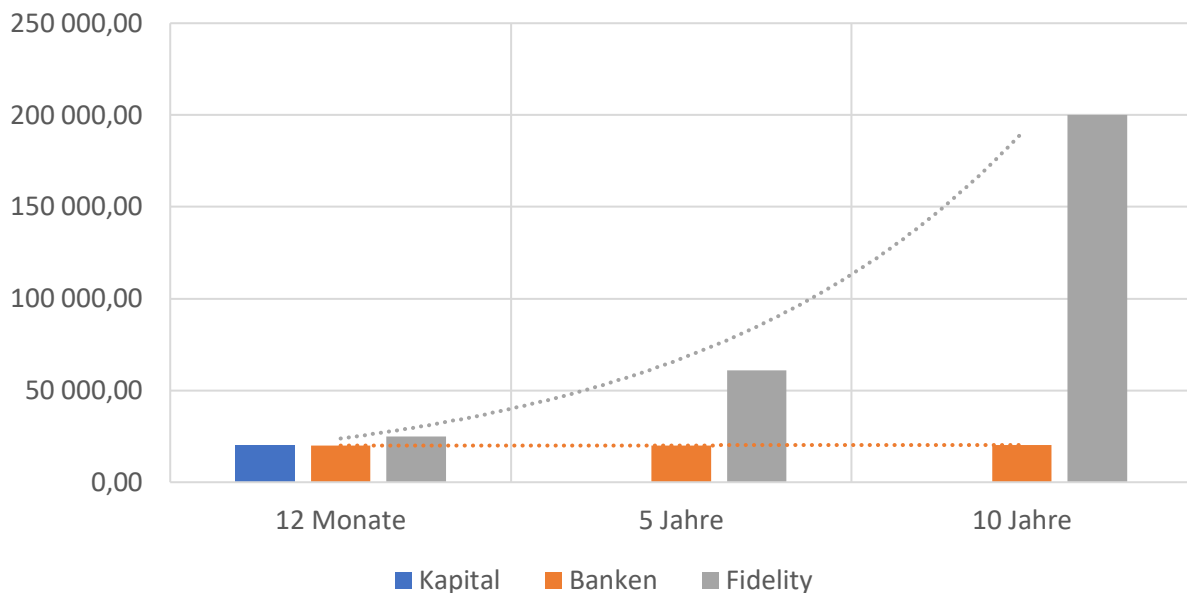
## Zweitmarkt-Policen

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.



### Fakten:

- Investition ab CHF 12'500.-
- Börsenunabhängig & krisensicher
- Garantierte Renditen ab 8.0% und mehr



## Säule 3 Vorsorge

### Fakten:

- Freizügigkeitsdepots
- Säule 3a & 3b Depots
- Geringe Kosten & Gebühren (kleiner 0,4%)
- Hohe Flexibilität & Transparenz
- Verdoppelung des Sparkapitals auf Laufzeit durch Zinsen grösser als 3.0% p.a.



### Den Lebensstandard sichern & das Leben genießen

Leider erleben wir immer öfter, dass die 3. Säule nicht nach den Grundlagen einer Geldanlage aufgebaut ist und in sehr vielen Fällen ein Verlustgeschäft ist. Tiefe bis keine Zinsen, dafür hohe Gebühren und Verwaltungskosten führen meist dazu, dass der Kunde am Ende der Laufzeit über weniger Kapital verfügt als er jahrelang eingezahlt hat. Dazu kommen bei den meisten Versicherungslösungen einer Säule 3, fehl-platzierte Risikoleistungen, die den effektiven Sparanteil drastisch senken. Wir überprüfen bestehende Säule 3 Policen und optimieren sie bei Bedarf so, dass der Kunde wesentlich mehr Zinsen erhält und deutlich tiefere Gebühren und Kosten trägt. Dies führt in den meisten Fällen sogar zu einer Verdoppelung des Kapitals auf Laufzeit. Das folgende Beispiel basiert auf zwei realen Szenarien und zeigt den Unterschied sehr deutlich:

#### klassische Säule 3:

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.-**

#### professionelle Säule 3:

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.-**

