

Es zeugt von Weitsicht, sich Zeit zu nehmen für Dinge, die in ferner Zukunft liegen.

*Hanspeter Jenni*

Im Hintergrund wirkt ein ausgewiesenes Netzwerk von weiteren Fachleuten mit, die wir bei Bedarf gerne hinzuziehen. So decken wir die Bereiche Notariat, Versicherungsvorsorge, persönliche Assistenz im Alter, private Spitex, Vermögensberatung, Bank usw. kompetent ab.



Blumenbergstrasse 16  
Postfach 410  
3000 Bern 25  
Tel. 031 335 19 19  
(CTM Treuhand AG)



**beratungsnetzwerk.ch**  
Dienstleistungen für Senioren

## **Weshalb ein Kompetenzzentrum Alter & Finanzen?**

Nach Schule und Ausbildung wird während rund 30 Jahren im Beruf und für die Karriere Vollgas gegeben. Danach folgen je nach Gesundheit Jahre oder Jahrzehnte, die als drittes Lebensalter bezeichnet werden. Damit verbunden erfolgt eine Neuausrichtung: plötzlich stehen Reisen, Sport, Kunst und Pflege von Freundschaften und Bekanntschaften, Altersuniversität, soziales Engagement, die Betreuung von Enkelkinder und vieles mehr im Mittelpunkt.

Dieses dritte Lebensalter ist geprägt von der Gesundheit, der Vielfalt der Aktivitäten und der wirtschaftlichen Situation.

Ob sich jemand ein Leben lang beruflich mit Finanz- und Versicherungsfragen beschäftigt hat oder nicht, spielt keine Rolle. Plötzlich entstehen Situationen und Fragen, bei denen man sich gerne auf den Rat von Experten in den verschiedenen Berufsgattungen abstützt, oder froh ist um ein Gespräch, um die eigene Ansicht abzustützen.

## **Wann ist der Beizug von Fachleuten aus dem Netzwerk Alter & Finanzen sinnvoll?**

- Wenn Unsicherheit darüber besteht, ob die aktuelle finanzielle Situation über Jahre oder Jahrzehnte ausreicht, um die Phase «Pensionierung» sicherzustellen
- Wenn Erbschaftsfragen diskutiert und gelöst sein wollen
- Wenn die Zukunft der eigenen Liegenschaft und eine neue Wohnsituation überlegt wird (Wohnen im Alter)
- Wenn Fragen bestehen zu den Themen Renten- oder Kapitalbezug, Strategie der Amortisation von Hypotheken
- Wenn internationale und nationale Turbulenzen im Finanz- und Kapitalmarkt zur Vorsicht mahnen und die eigene Anlagestrategie hinterfragt wird
- Wenn die Gesundheit zum alles beherrschenden Thema wird und Angelegenheiten wie Erbschaft, Nachlassregelung, Nachfolgeregelung in der Firma oder Family Office-Dienstleistungen in den Vordergrund rücken
- Wenn Sie einfach mal mit einer Person die sich Zeit nimmt, ein Gespräch führen möchten, mit jemandem, der aktiv zuhört

## **Ihre Ansprechpersonen sind**

### **im Bereich Treuhand**

Urs R. Seiler, dipl. Wirtschaftsprüfer, Mediator. Er betreut Senioren in allen administrativen Belangen. Führt ein Family-Office für sämtliche Vermögenswerte und eine Stiftung.  
seiler@beratungsnetzwerk.ch



### **im Bereich Immobilien**

Hans-Ulrich Wegmüller, dipl. Bankfachmann und Immobilien-treuhänder. Fachrichter Mietrecht. Er befasst sich beruflich wie politisch mit allen Aspekten der Themen Wohnen und Finanzen im Alter.  
wegmueller@beratungsnetzwerk.ch



### **im Bereich Altersfragen**

Charles Hirschi, Experte für Wohnen im Alter. Er berät Senioren, Wohnbaugenossenschaften, Gemeinden und Anleger. Und referiert zu diesem Thema.  
hirschi@beratungsnetzwerk.ch

