



MORAINE INVEST

FÜR IHREN ERFOLG

Checkliste JUNIOR Kindersparpläne – Vorsorge für unsere Liebsten

-1-

Name, Geburtsdatum Kind 1:

Name, Geburtsdatum Kind 2:

Name, Geburtsdatum Kind 3:

Name, Geburtsdatum Kind 4:

Mit einem Kind kommt der verstärkte Wunsch nach finanzieller Sicherheit. Denn die Kleinen sind nicht nur in erzieherischer Hinsicht eine grosse Herausforderung. Je früher Sie sich mit der finanziellen Absicherung Ihres Kindes beschäftigen, desto gelassener können Sie den Investitionen entgegensehen, die Ihnen auf seinem Lebensweg begegnen werden. Zum Beispiel ein Sprachaufenthalt im Ausland, Fahrstunden, ein Studium oder die erste eigene Wohnung.

Das beste Investieren ist das permanente Investieren. Der Durchschnittspreisereffekt ist für jeden Sparer eine sehr gute Möglichkeit, langfristig Kapital aufzubauen. Die komplizierte Überlegung, den richtigen Zeitpunkt für den Einstieg zu finden entfällt. Der Sparer kauft Monat für Monat Wertschriften dazu, unabhängig von der aktuellen Lage und Entwicklung an den Kapitalmärkten.

Unsere Finanzberatung ist nicht kostenlos, da unser Fokus nicht auf dem sofortigen Abschluss und Verkauf der angebotenen Produkte steht, sondern die Beratung und Dienstleistung an Ihnen als Kunden. Der Honoraransatz für die Beratung beträgt CHF 120.-- pro Stunde. (Hausbesuche Zeitpauschale CHF 60.-- pro Stunde) Allfällig in Aussicht gestellte Abschlussgebühren legen wir dem Kunden offen. Sollte es zu einem Abschluss kommen, werden allfällige Provisionen von unserem Honorar abgezogen.

Kids Vorsorgeplan

- monatlicher Sparplan
- flexible Gestaltung – jederzeit kann der Betrag reduziert oder Einzahlungen ausgesetzt werden
- zusätzliche „Göttibatzen“ können jederzeit zum Sparplan eingezahlt werden
- Onlinezugang auf Ihr Konto/Depot
- transparenter Einblick in die Vermögenswerte
- jederzeit Kapital für Ihren Nachwuchs verfügbar, da das Leben nicht immer planbar ist
- Eingeschränkte Vermögensverwaltungsvollmacht, um überwiesene Beiträge optimal anzulegen
- Anlagesumme ab CHF 50.-- monatlich (Aufbauplan)