



BERATERZENTRUM

Sie, wir & Ihr Geld

Unser fünfstufiger Beratungsprozess

Wünsche gehen in Erfüllung

*Viele Menschen haben **Wünsche**, die sie in absehbarer Zukunft verwirklichen möchten. Damit sich die Wünsche **erfüllen** können, braucht es vorher eine gezielte und faktenbasierte Finanzplanung. Die meisten Leute sind für die Finanzplanung auf die Unterstützung eines professionellen Beraters angewiesen. Die Client Advisor der BZ Berater Zentrum AG können sich auf einen bewährten, strukturierten Beratungsprozess stützen. Der Kunde gewinnt damit Sicherheit, dass seine Wünsche und Vorstellungen mit grosser Wahrscheinlichkeit auch in Erfüllung gehen.*

Gedankenaustausch

In einem **ersten Schritt** bespricht der Client Advisor der BZ Berater Zentrum AG mit dem Kunden dessen **Wünsche und Vorstellungen**. Gemeinsam prüfen sie eventuelle Zielkonflikte und werfen einen ersten Blick auf die Realisierbarkeit und den Zeithorizont. Die Themen werden nach den Vorgaben des Kunden priorisiert.

Detaillierte Situationsanalyse

Im **zweiten Schritt** erfolgt die *detaillierte Situationsanalyse* mittels eines kundenbezogenen, ganzheitlichen Finanz-Check-Ups. Die vorhandenen finanziellen Mittel werden ermittelt. Künftige, planbare Einkünfte wie z.B. das Erwerbseinkommen oder Erbschaften werden in die Analyse einbezogen. Es wird ein Risikoprofil erstellt. Die besprochenen Punkte werden in einem Protokoll festgehalten.

Lösungsvorschläge

Im **dritten Schritt** erarbeitet der Client Advisor der BZ seine **Lösungsvorschläge** den Vorgaben entsprechend. Ein zweiter Client Advisor, häufig der Vorgesetzte, prüft die empfohlene Lösung nach dem **4-Augen Prinzip** bezüglich ihrer Zweckmässigkeit und ihrer Zielkonformität.

Umsetzung

Im **vierten Schritt** zeigt der Client Advisor dem Kunden die **Vor- und Nachteile der empfohlenen Lösung** auf. Wichtig: Vorher prüft er mit dem Kunden, ob die Wünsche und Zielvorgaben noch aktuell sind. Kunde und Client Advisor wählen gemeinsam die passende Lösung aus. Sie wird umgesetzt.

Laufende Situationsprüfung

Der **fünfte Schritt** ist die *laufende Situationsprüfung*. In periodischen Gesprächen schaut der Client Advisor der BZ Berater Zentrum mit dem Kunden, ob sich seine Anforderungen geändert haben. Nötigenfalls werden gemeinsam Ergänzungen oder Anpassungen angebracht.