

Wir empfehlen ...

1. Lohnkonto einrichten

Eröffne ein Bankkonto bei einer Schweizer Bank und nutze es als Lohnkonto. Halte immer mindestens einen Monatslohn als Reserve auf diesem Konto.

2. Unterkonten für spezielle Ausgaben

Eröffne zwei separate Unterkonten: eines für Ferien und eines für Steuern. Richte Daueraufträge ein, um monatlich einen festen Betrag auf diese Unterkonten zu überweisen.

3. Regelmässige Fixkosten automatisieren

Richte Daueraufträge oder Lastschriftverfahren (LSV) für Miete, Krankenkasse und Abonnements ein, um regelmässige Zahlungen automatisch abzuwickeln.

4. Vermögensaufbau durch Investitionen

Investiere monatlich in Fonds oder ETFs, um langfristig Vermögen aufzubauen. Nutze diese Investitionen auch für mittelfristige Ziele wie den Kauf eines neuen Fahrzeugs, eine Weltreise oder eine Immobilie.

5. Absicherung und Altersvorsorge 3a

Sichere dein Einkommen im Todesfall oder bei Invalidität über eine Säule 3a-Versicherung ab. Spare zusätzlich für das Alter oder für den Erwerb einer Immobilie bei einer Bank, gerne auch mit mehreren Konten.

6. Budgetierung und Ausgabenkontrolle

Erstelle ein Budget und ordne jedem Bereich einen festen Betrag zu, damit das Geld jeden Monat gut reicht. Nutze den verbleibenden Betrag für Hobbys, Essen, Einkäufe, Kleidung und andere variable Ausgaben.

Warum SavyX?

Wir leben in einer komplexen und anspruchsvollen Welt! Finanzen, Steuern und Versicherungen bieten Chancen und Herausforderungen.

Als

- Treuhänder
- Versicherungsberater
- Unternehmenscoach
- Wirtschaftsprüfer
- Finanzberater
- Sitzverwalter
- Vorsorgeberater

schaffen wir Struktur, Übersicht, Klarheit und Kosteneffizienz.

Kontakt

Hauptstrasse 2 Rosstrasse 53
8872 Weesen 8832 Wollerau

+41 55 536 40 95
info@savvyx.ch



savvyx.ch

Ihre Vorteile mit SavyX?

- Unabhängige Beratung.
- Individuelle Finanzplanung
- Wir vergleichen ständig Angebote
- Steuerplanung und -optimierung
- Professionelle jährliche Steuererklärung
- Wir kümmern uns um alle Aspekte Ihrer Finanzen

Beratung buchen

Auswahl

- Online
- Weesen
- Wollerau
- Bei mir vor Ort

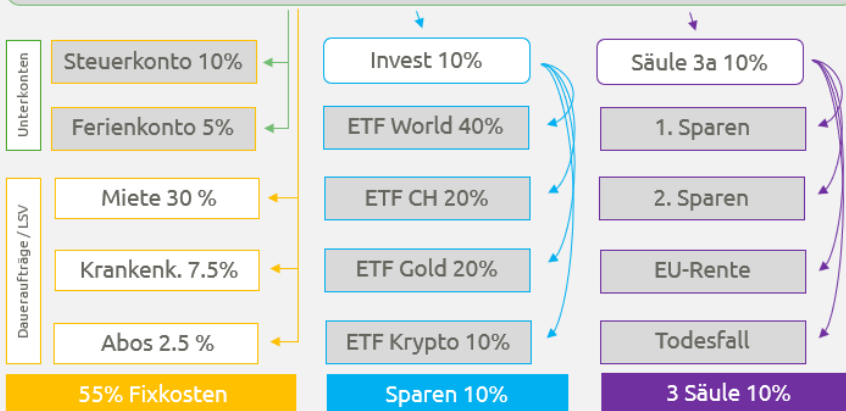


Termin-buchen

Einkommen 100%



Lohnkonto auf Hausbank
mit einem Monatslohn als Reserve



Einkauf / Essen / Hobbys / Ausgang / Kleidung 25%

Beispiel für ein Einkommen von CHF 4'000 bis CHF 6'000

Ihr Kontoplan ...

Einkommen

Lohnkonto

Fixkosten

Invest / Sparen

3 Säule

Unterkonten

Daueraufträge / LSV

Restliche Ausgaben