



«Schlechte Momente» und gute Lösungen

«Schlechte Momente» für Menschen im (Vor-) Pensionsalter	Lösungen	😊	☹️
Betreuerwechsel und Umsegmentierungen	- Kontinuität in der Betreuung sicherstellen (wenn möglich aus EINER Hand – zusammen mit der Nachfolgeneration)		
Unverständlichkeit bei den Begriffen; ungenügende Transparenz bei den Produkten und Dienstleistungen	- Berater, welche verständlich erklären können (und es bei Bedarf mehrmals erklären); - Transparenz und Unabhängigkeit		
Termindruck der Berater	- Berater mit Zeit und Unabhängigkeit		
Ungutes Gefühl	- Ehrliches Engagement der Berater - Faire, transparente Preise und Gegenleistungen - Unabhängigkeit		
Unsicherheit/Überforderung	- Begleitung bei Entscheiden - Nachhaltige, einfach verständliche Lösungsvorschläge - (Lebens-)Erfahrung der Berater		
Verluste auf dem vorhandenen Kapital; keine weiteren Zuflüsse mehr	- Zweckmässige Vermögensdiversifikation mit Kapitalerhalt - Fokus auf Erträgen statt Kapitalgewinnen		
Komplizierte Systeme und Abläufe (Zahlungsverkehr, Geldbezüge)	- Entlastung bei operativen Aufgaben		
«Baustellen» (Altlasten) von früher, welche belasten (Investments, Liegenschaften, zu viele Bankverbindungen, fehlendes Testament, etc.)	- Ordnung machen/aufräumen - Ermutigung dazu und Unterstützung dabei		
Finanzieller Nachlass nicht geregelt	- Familiensituation sorgfältig klären; Gespräche führen - Klare Strukturen schaffen - Testament/Ehevertrag erstellen - Willensvollstreckung regeln - Vertrauenspersonen mit einbeziehen		
Übersicht ist verloren gegangen	- Regelmässige Gesamtübersichten erstellen - sofern nötig, Korrekturen anbringen		
Vergesslichkeit	- Verlässlichkeit und Kontinuität der Partner und Berater sicherstellen		
Nachfolgeneration ist nicht mit den finanziellen Fragen vertraut	- Beratung und Betreuung suchen - Vorbereitung der nächsten Generation sicherstellen - Transparenz schaffen - Mittelübertragung begleiten		
Angst vor dem Loslassen	- Schrittweises und systematisches Vorgehen - Miteinbezug von Vertrauenspersonen - Loslassen muss gelernt werden		
Angst vor der finanziellen Zukunft	- Seriöse Finanzplanung und darauf abgestimmte Anlagepolitik erstellen - regelmässige Übersicht erstellen und besprechen		

Umfassende Beratung und Betreuung

COTTONFIELD hat sich auf die umfassende Beratung und Betreuung spezialisiert. Durch Verlässlichkeit, Kontinuität, Kostenorientierung und Unabhängigkeit schaffen wir einen spürbaren Mehrwert für unsere Kunden.