

## Was immer kommt. Ich bin für Sie da.



### Markus Hirtner

Versicherungs-, Vorsorge- und Finanzberater  
Finanzplaner mit eidg. FA.  
T 041 819 79 04  
M 079 341 56 60  
markus.hirtner@mobiliar.ch

Liebe Kundin, lieber Kunde

Gemeinsame Wohnung? Ist Nachwuchs unterwegs? Beabsichtigen Sie ein Eigenheim zu kaufen/oder zu verkaufen? Möchten Sie ein Sabbatical machen oder bereiten Sie sich auf die Pensionierung vor? Das Leben steckt voller Wendungen. Und jede Veränderung bringt neue Herausforderungen mit sich. Deshalb macht es Sinn, regelmässig die Lebenssituation neu zu beurteilen und sich in finanziellen Angelegenheiten beraten zu lassen.

Und weil Versicherungs-, Vorsorge- und Finanzfragen nur Vertrauensfragen sind, liegt mir eine persönliche Beratung besonders am Herzen. So können wir Ihre Bedürfnisse gemeinsam analysieren und ich kann Sie bestmöglich begleiten.

Seit über 30 Jahren bin ich in der Versicherungsbranche tätig, davon über 20 Jahre bei der Mobiliar. Als Senior Financial Consultant HWZ und Finanzplaner mit eidg. Fachausweis kann ich Ihnen bei folgenden Versicherungs-, Vorsorge- und Finanzfragen in allen Lebenssituationen bestimmt weiterhelfen.

- **Versicherungen für Privatpersonen und Firmen** (Sach-, Haft-, Vermögens- und Personenversicherungen).
- **Finanzielle Vorsorge für die ganze Familie** im Todesfall und Invalidität durch Krankheit und Unfall.
- **Hypotheken-Immobilienfinanzierung:** Eigenheim kaufen oder Hypothek ablösen? Kein Problem mit uns! Erhalten Sie Planungssicherheit durch attraktive Zinsen, welche bis 18 Monate zum Voraus fixiert werden können, und das erst noch ohne Zuschläge. Einfache, persönliche Abwicklung und ein auf Sie zugeschnittenes Angebot aus dem Hypotheken Netzwerk der Mobiliar können Sie erwarten. Kostenlose Begleitung durch den ganzen Prozess, auch nach dem Vertragsabschluss. Gesamtheitliche Betrachtung des Wohneigentums in Ihrer aktuellen Lebenssituation.
- **Wohneigentum versus Todesfall:** Ein Zwangsverkauf droht sehr oft, wer nicht genau hinschaut. Die KESB will das Kindesvermögen sichern; Die Bank will die Tragbarkeit sicherstellen. Können die Hinterbliebenen dann das Eigentum auch wirklich halten?
- **Alters- und Pensionsplanung** muss frühzeitig gemacht werden und beginnt bereits 15–20 Jahre vorher, damit ihre Wünsche dann auch in Erfüllung gehen können.

- **Persönliche und Rechtliche Vorsorge:** Wer entscheidet einmal über mich, wenn... z. B. «Ich wäre **Urteilsunfähig** oder ich liege **im Koma**» durch einen Unfall oder Krankheit? Was ist dann? Wenn Sie vorher nichts geregelt haben, wird die **KESB** über Sie entscheiden in allen Belangen und das würde Sie viel Geld kosten; natürlich zu Ihren Lasten. Einen **«Vorsorgeauftrag»**, eine **«Generalvollmacht»** sowie die **«Patientenverfügung»** müssten dann in einer solchen Situation Griffbereit sein. Sie wären dann im Spital und Ihre Angehörigen wüssten über nichts Bescheid; z. B. Was zu tun wäre bei einem möglichen Todesfall; davor und danach? Da müssten die **«Anordnungen im Todesfall»** aber auch die **«Anordnungen für eine Organspende»** auch vorhanden sein. In der Folge werden Ihre Wünsche bezüglich der Nachlass-Regelung umgesetzt. Für das muss vorgängig eine klare **«Nachlassplanung»** gemacht werden.
- **Ehe- und Erbrechtliche Vorsorge:** Jahrelang gearbeitet; dann **geht das Erbe** doch **an die «falschen»**? Mit einer soliden Planung entscheiden Sie darüber, was mit ihrem Erbe passieren soll.
- **Nachlassplanung:** **Wer soll was** und wieviel dann **bekommen?**
- **Güterrechtliche Vorsorge:** **Wem gehört was?** Frühzeitig Planung ist einfacher **in «Friedenszeiten»** zu **regeln**.
- **Zielorientiert Anlegen** und sicher sparen mit einem perfekten **Rendite-Risikoverhältnis** und **tiefen Kosten**.
- **Firmen/Entrepreneur** – **KeyMan** und **Vorsorgen** in allen Firmenspezifische belangen sowie die **Nachfolgeplanung** in jeder Situation begleiten.

**Melden Sie sich! Ich bin gerne für Sie da und freue mich, Sie zu begleiten. Riskant ist nur, wenn Sie nichts tun!**

Schweizerische Mobiliar  
Versicherungsgesellschaft  
**Generalagentur Schwyz**  
Büro Küssnacht  
Krähbüel 3  
6403 Küssnacht am Rigi  
schwyz@mobiliar.ch

Mit den besten Grüssen

**Markus Hirtner**

CAS - Senior Financial Consultant HWZ  
Finanzplaner mit eidg. Fachausweis  
Versicherungs- und Vorsorgeberater & dipl. Finanzberater IAF