

Firmenportrait

Mit unseren Kernkompetenzen – Vermögensverwaltung, Depotanalyse, Finanzplanung, Pensionierungsplanung, Versicherungstreuhand und Hypothek «best in class» – verstehen wir uns als Alternative zu anderen Finanzdienstleistern.

Die PFP Hefe & Partner AG wurde am 7. Februar 2002 von Andreas U. Hefe gegründet.

Am 2. Mai 2003 wurde André Dreifuss als Firmenpartner aufgenommen.

Die Mitarbeiter von PFP verfügen über einen ausgezeichneten Leumund und einen adäquaten Ausbildungsstand.

Die individuelle Situation des Kunden steht immer im Vordergrund und damit unser Credo – «Sorge tragen» zu den PFP zur Verwaltung anvertrauten Vermögenswerten und «Sorgfalt» bei den PFP erteilten Beratungsmandaten.

Unabhängigkeit und neutrale Positionierung in der Entscheidungsfindung und Umsetzung gehören zu unseren Grundsätzen. Deshalb entwickeln wir gemeinsam mit dem Kunden eine persönliche Strategie – ohne Zwang, irgendwelche Finanzprodukte verkaufen zu müssen.

Mitgliedschaften

Für die Ausübung unserer Tätigkeit halten wir folgende Mitgliedschaften und Bewilligungen:

Schweiz. Vereinigung für Finanzanalyse und Vermögensverwaltung
www.sfaa.ch

FinanzPlaner Verband Schweiz
www.fpvs.ch

Swiss Financial Planner Organisation
www.sfpo.ch

Bewilligung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht für den Fondsvertrieb
www.finma.ch

Registrierung beim Bundesamt für Privatversicherungen
www.vermittleraufsicht.ch

PolyReg Allg. Selbstregulierungs-Verein
www.polyreg.ch

Alle als Finanzintermediär tätigen Personen oder Firmen mit Sitz in der Schweiz haben sich einer Selbstregulierungsorganisation anzuschliessen oder müssen über eine Bewilligung der Kontrollstelle für die Bekämpfung der Geldwäscherei verfügen.



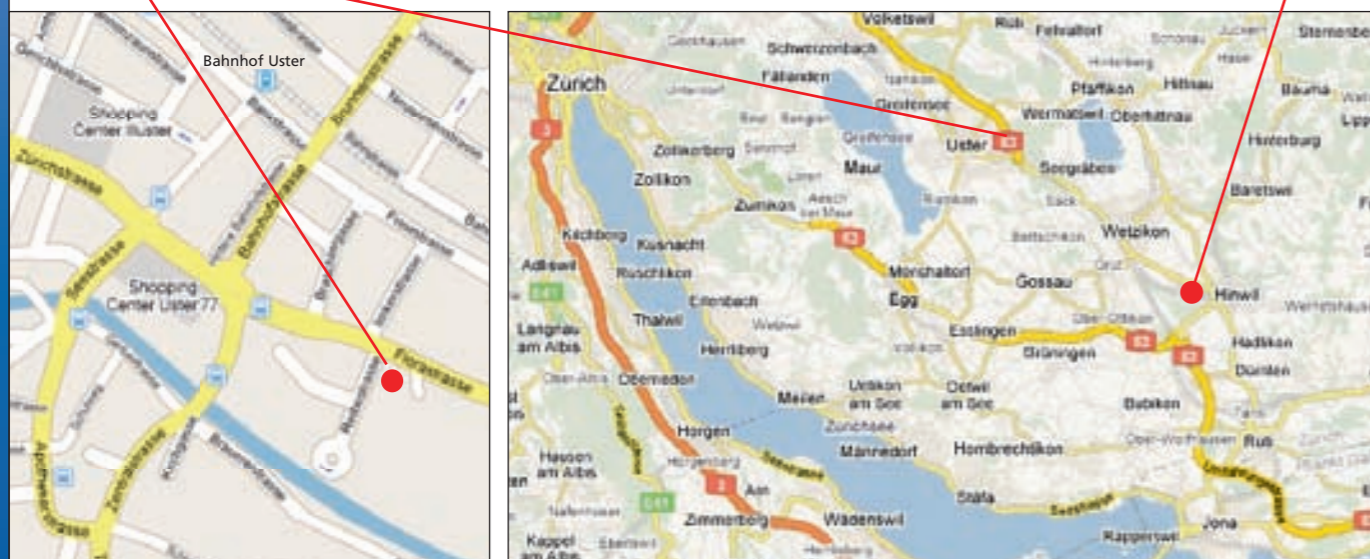
- Vermögensverwaltung, Depotanalyse
- Finanz- und Pensionierungsplanung
- Versicherungstreuhand
- Hypothek «best in class»
- Expert-Netzwerk

Standort/Kontakt

Hauptstandort
CH-8610 Uster 3
Villa Grunholzer
Florastrasse 18, Postfach
Telefon +41 (0)44 929 60 00
Telefax +41 (0)44 929 60 09
info@vermoegensexperten.ch



Büro Hinwil
(nicht permanent besetzt)
CH-8340 Hinwil
Holzweidstrasse 11
Telefon +41 (0)44 977 18 24
Telefax +41 (0)44 938 18 05



«Ihre Interessen und Ziele – unser Auftrag»

«bewährt, unabhängig, engagiert»

«Sorge tragen mit Sorgfalt»

Dienstleistungen

Vermögensverwaltung

Die Vermögensverwaltung PFP hat zum Ziel, persönlicher und verbindlicher Partner für Privatpersonen, KMU und Pensionskassen in sämtlichen Anlagefragen zu sein

- Individuelle Strategie auf die kundenspezifische Situation hin entwickelt
- Kein Zwang Finanzprodukte verkaufen zu müssen
- Bestmögliche Optimierung zwischen Risiko und Ertrag durch zweckmässige Diversifikation über den «core satellite»-Ansatz
- Anlageentscheide werden auf die Erkenntnisse der modernen Portfoliotheorie gestützt
- Die Anlagetätigkeit wird durch regelmässige Anlagemeetings begleitet
- PFP erfüllt alle regulatorischen Anforderungen

Versicherungstreuhand

Als neutraler und unabhängiger Versicherungstreuhänder beraten und begleiten wir Firmen- und Privatkunden individuell und bedarfsgerecht in allen Versicherungsfragen.

- Analyse von bestehenden Versicherungsverträgen – allfällige Lücken erkennen und schliessen
- Massgeschneiderte Versicherungskonzepte erstellen und umsetzen
- Begleitung komplexer Schadenfälle
- Kein Verkaufsdruck
- Versicherungsportefeuille bei verschiedenen Versicherungsgesellschaften möglich
- Transparenz in allen Honorar- und Entschädigungsfragen

Depotanalyse

Die unabhängige Depotanalyse schafft anlagetechnische und kostenbezogene Transparenz

- Eruierung des Anlageprofils auf den Ebenen Vermögensklassen, Risikobereitschaft, Risikofähigkeit, Anlagehorizont, Liquiditätsplanung
- Überprüfung der Ist-Situation im Vergleich zum persönlichen Anlageprofil
- Depotanalyse auf Währungs- Branchen- und Titelebene, Klumpenrisiken, Einschätzung gemäss mikro- und makroökonomischer Faktoren
- Analyse der Ist-Kostensituation, Depotgebühren, Courtagen, Managementgebühren, bankeigene Produkte usw.
- Erarbeitung eines individuellen Anlagevorschlags

Hypothek «best in class»

Die Erfahrung zeigt, dass durch den Einbezug mehrerer Hypothekaranbieter mit unserer Beratung und Begleitung ein klarer Kostenvorteil für den Kunden resultiert

- Strategische Planung Ihres Hypothekarmodells
- Beratungsmandat: vergleichen und verhandeln – schafft Mehrwert für Sie
- Neutrale und unabhängige Beurteilung
- Transparenz durch unsere Entscheidungsübersicht mehrerer Hypothekaranbieter
- Aktive Begleitung von A bis Z bei Bank, Notariat, Behörden, u.a.

Finanzplanung

Ein durchdachtes Finanzplanungskonzept hebt sich dadurch ab, dass alle vermögenswirksamen Faktoren miteinander vernetzt und aufeinander abgestimmt werden. Dazu gehören das Einnahmen- und Ausgabenbudget, Liquiditätsplanung, Vermögensanlagen, Immobilien, Vorsorge, Erbrecht, Steuern

- Das Schaffen von Mehrwerten steht im Vordergrund
- Mit einer frühzeitigen Planung werden u.a. Lücken in der Altersvorsorge erkannt
- Unabhängigkeit und neutrale Positionierung in der Entscheidungsfindung
- Die Massnahmenplanung und Umsetzung sind wichtigster Garant für die Qualität des Resultats
- Jährliche Zertifizierung der Certified Financial Planner – dadurch wird den laufenden Änderungen und Neuerungen Rechnung getragen

Pensionierungsplanung

Die frühzeitige Vorbereitung auf Ihre Pensionierung ist eine wichtige Massnahme für Ihre Lebensqualität im neuen Lebensabschnitt

- Vielfältige Entscheidungen müssen getroffen werden
- Angst und Freude sind oft Begleiter in diesem Entscheidungsprozess
- AHV ordentlich, vorgezogen, aufgeschoben?
- Wie sicher ist die Rente aus der Pensionskasse (PK)?
- Renten- oder/und Kapitalbezug aus PK?
- Problematik Einkommenslücke
- Komplexe steuerliche Aspekte
- Nachlassplanung

Expert-Netzwerk

VERMOEGENSEXPERTEN.CH®

PFP Hefele & Partner AG

Die an unsere Kernkompetenzen angrenzenden Themengebiete können durch das Expert-Netzwerk mit unseren professionellen Vertrauenspartnern koordiniert werden. Für Sie als Kunde erweisen sich diese Synergien als klarer Vorteil. Die Erfahrung zeigt, dass sich diese Konstellation vereinfachend und zeitsparend auswirkt.

Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme.

Ehegüter- und Erbrechtsexperten

Steuerfachleute

Treuhänder

Immobilienfachleute

Rechtsanwälte

Wirtschaftsprüfer

Unser Team, Ihre Ansprechpartner

Geschäftsleitung
Andreas U. Hefele



Executive Master of Finance / NDS Financial Consultant FH, Certified Financial Planner™, vormals tätig in verschiedenen Kunden- / Fachverantwortungen und Führungspositionen bei renommierten Schweizer Banken und einer Schweizer Versicherung
andreas.u.hefele@vermoegensexperten.ch
Telefon direkt +41 (0)44 929 60 02

Geschäftsleitung
André Dreifuss



dipl. Betriebsökonom, dipl. Finanzanalytiker und Vermögensverwalter, dipl. Finanz- und Anlageexperte, vormals tätig als Finanzanalyst, Fondsmanager und Anlageberater bei renommierten Schweizer Banken
andreas.dreifuss@vermoegensexperten.ch
Telefon direkt +41 (0)44 929 60 03

Assistentin
Brigitte Schmid
Kauffrau



brigitte.schmid@vermoegensexperten.ch

Assistentin
Erika Suter
Kauffrau Bank



erika.suter@vermoegensexperten.ch

Assistent der Geschäftsleitung
Philip Fenner



Kaufmann Bank
philip.fenner@vermoegensexperten.ch

unabhängiger Expert-Netzwerk
Vertrauenspartner Versicherungen
Marco Stübi



eidg. dipl. Versicherungsfachmann
eidg. dipl. Kaufmann DD
marco.stuebi@vermoegensexperten.ch

unabhängiger Expert-Netzwerk
Vertrauenspartner Finanzplanung
Heinz Vifian



dipl. Financial Consultant FH
Certified Financial Planner™
heinz.vifian@vermoegensexperten.ch