

Finanz- und Pensionierungsplanung

Für die sorgenfreie Zukunft, die Sie sich wünschen



Umfassend

Finanzplanung umfasst Vieles

Finanzplanung ist Lebensplanung

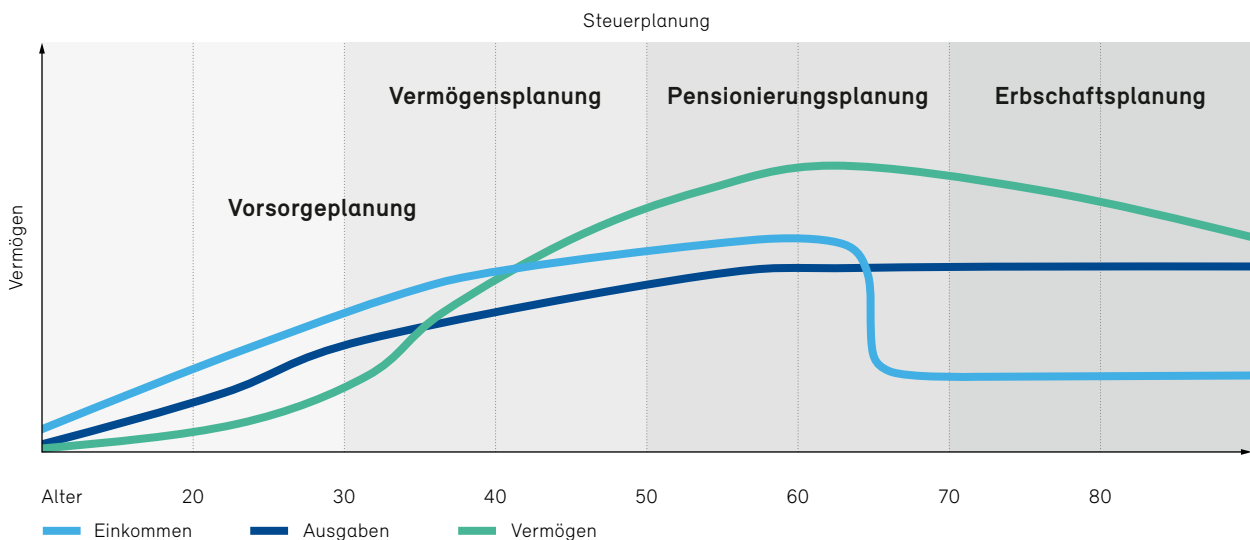
Nur wer seine Vorsorge- und Vermögenssituation genau kennt, kann die richtigen finanziellen Entscheidungen treffen. Damit Sie sich auf die sorgenfreie Zukunft freuen können, die Sie sich wünschen, erstellen wir für Sie eine detaillierte Analyse und vollständige Beurteilung Ihrer finanziellen Situation.

Finanzplanung bringt erhebliche Mehrwerte

Mit der frühzeitigen Planung und der professionellen Unterstützung von Fachleuten können Sie Ihre finanziellen Ziele exakt auf Ihre aktuelle Lebensphase abstimmen. Dabei wird Ihre persönliche Lebenseinstellung immer mit berücksichtigt. Wir unterstützen Sie beim Aufbau und der Vermehrung Ihres Vermögens und bei der Absicherung Ihrer Zukunft und derjenigen Ihrer Familie. Bei der Planung Ihrer Pensionierung oder Frühpensionierung – ein Thema, mit dem Sie sich ab dem 55. Lebensjahr auseinandersetzen sollten – werden Sie von uns umfassend beraten.

Finanzplanung wird ganzheitlich angegangen

Das Eine hängt vom Anderen ab. Deshalb behandeln wir Ihre Anliegen und Bedürfnisse bezüglich Anlagen, Steuern, Immobilien, Vorsorge und Nachlass immer ganzheitlich.



Unabhängig

Die Elemente der Finanzplanung

«einfach persönlich» ist auch in der Finanzplanung unser Motto. Als unabhängige Bank, ohne eigene Finanzprodukte, suchen wir für Sie die besten verfügbaren Angebote.

Vorsorgeplanung

Im Rahmen des Drei-Säulen-Konzepts werden allfällige Vorsorgelücken aufgedeckt und durch individuelle Lösungen geschlossen. Es gilt, einige Sachverhalte zu klären.

- Bin ich über- oder unterversichert?
- Sind meine Familie und ich genügend abgesichert, wenn mir oder meinem Partner/meiner Partnerin etwas zustösst?

Vermögensplanung

Dazu gehört das Festlegen und Umsetzen einer Anlagestrategie, die Ihren Bedürfnissen, Zielen und Ihrem Anlegerprofil entspricht. In der erfolgreichen Planung müssen einige Aspekte berücksichtigt werden, so zum Beispiel:

- Passt meine Gesamtvermögensstruktur zu meiner aktuellen Situation?
- Sind meine Anlagen hinsichtlich Sicherheit, Rendite und Verfügbarkeit richtig strukturiert?
- Kann ich mir ein Eigenheim leisten?
- Welche Vorteile bringt mir eine Vermögensverwaltung?

Steuerplanung

Eine langfristige Planung ist in dieser Angelegenheit Gold wert. Möglichkeiten zur Optimierung gibt es unter anderem bei Wertschriftenanlagen, in der 2. und 3. Säule, im Zusammenhang mit Liegenschaften und auch in der Nachlassplanung. Antworten auf einige Fragen verschaffen den Überblick.

- Nutze ich sämtliche Steuersparmöglichkeiten aus?
- Welche steuerbefreiten Anlageformen gibt es im Kanton Bern?
- Ist ein Einkauf in die berufliche Vorsorge sinnvoll?
- Welches ist die optimale Höhe für meine Hypothek?

Erbschaftsplanung

Durch eine frühzeitige und umfassende Planung helfen wir Ihnen, Ihr Vermögen in Ihrem Sinne zu vererben. Einige Überlegungen sind dazu nötig.

- Wie kann ich die Erbschaftssteuerbelastung vermindern?
- Wer erbt wie viel im Todesfall?
- Soll ich Vermögenswerte zu Lebzeiten an meine Kinder übertragen?
- Wie kann der überlebende Ehepartner meistbegünstigt werden?

Kompetent

Pensionierungsplanung

Planung in geschäftlichen Dingen ist selbstverständlich. Genauso wichtig ist es, sich umsichtig mit der Zeit nach der Pensionierung zu befassen und die finanziellen Aspekte sorgfältig zu durchdenken und zu planen. Profitieren Sie vom Fachwissen unserer Spezialisten, die Sie neutral und Produkte unabhängig beraten. Wir zeigen Ihnen auf eine leicht verständliche Art, wie Sie Ihren dritten Lebensabschnitt am besten organisieren.

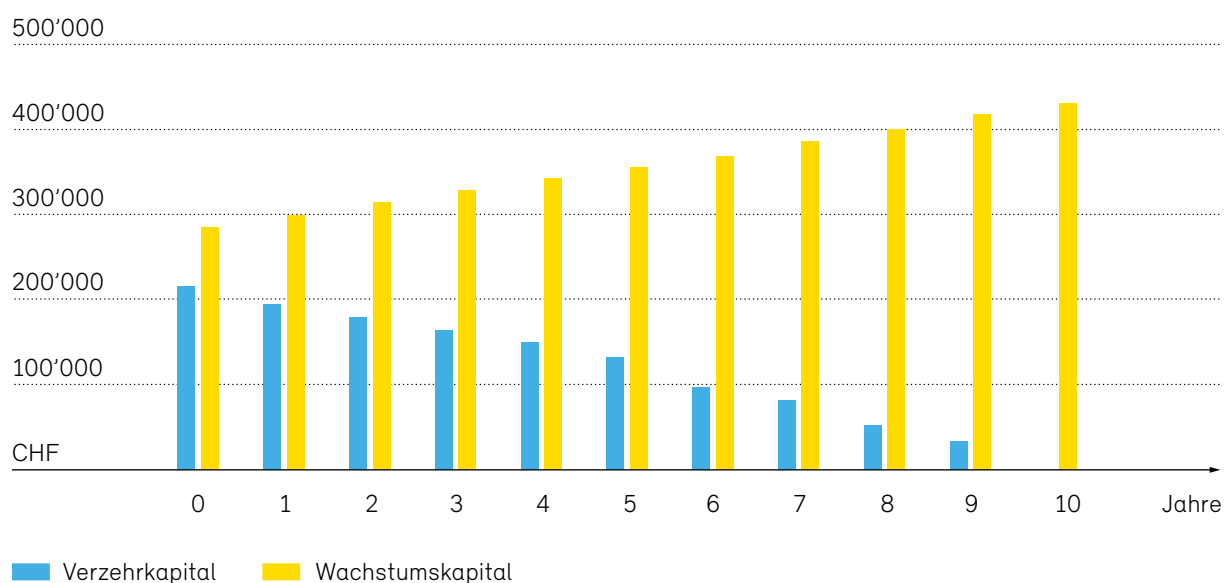
Dazu dienen Antworten auf einige Fragen:

- Habe ich den Überblick über meine finanzielle Situation?
- Kann ich mir eine vorzeitige Erwerbsaufgabe leisten?
- Wie viel Rente erhalte ich im Alter?
- Soll ich die Rente oder das Pensionskassenkapital beziehen?
- Muss ich nach der Erwerbsaufgabe eine Einkommenslücke aus dem Vermögen decken?



Verzehr- und Wachstumskonzept

Sie möchten aus Ihrem Vermögen Kapitalflüsse generieren, um Ihre Einkommenslücke zu schliessen? Dazu wird das Vermögen nach seinem Bestimmungszweck in zwei Tranchen aufgeteilt. Der Verzehrteil dient der Sicherstellung des Einkommens, während der Wachstumsteil langfristig angelegt werden kann und die Substanz des Vermögens erhalten soll. Nach zehn Jahren teilen Sie Ihr Vermögen erneut.



Laufzeit des Modells	10 Jahre
Total Kapital ¹	CHF 500'000
Anteil Wachstumskapital	CHF 280'000
Anteil Verzehrkapital	CHF 220'000
Rendite Wachstumskapital ²	4%
Rendite Verzehrkapital ²	1.4%
Jährliche Auszahlung aus Verzehrteil	CHF 23'400
Wert Wachstumsteil nach 10 Jahren	CHF 414'470

Vorteile

- **Flexibilität**
Das gesamte Vermögen ist jederzeit verfügbar.
- **Steuroptimierung**
Das Einkommen für den Verzehr wird von der Einkommenssteuer nicht erfasst.
- **Risiko-/Renditeoptimiert**
Das Vermögen wird gemäss Anlegerprofil investiert. Der Wachstumsanteil wird längerfristig und rentabler angelegt.

¹ Beispielsumme

² Renditeannahme aufgrund historischer Erfahrungswerte

Persönlich

Persönlich heisst auch einfach unkompliziert

Finanzplanung ist individuell

Wir erarbeiten für Sie Einkommensplanungen, Konzepte und Massnahmenvorschläge, die auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten sind. Durch das schrittweise Vorgehen können Sie nach jedem Beratungsgespräch die Unterlagen zu Hause studieren und uns Ihre Wünsche zum weiteren Vorgehen mitteilen. So ist gewährleistet, dass Sie die Richtung im Beratungsprozess jederzeit selbst bestimmen können.

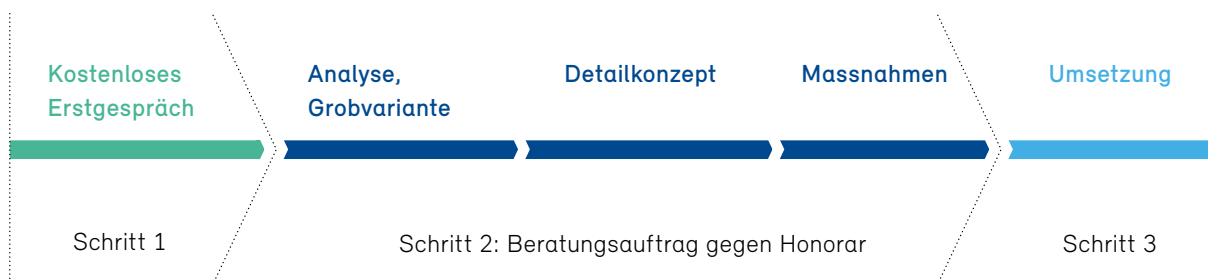
Das erste Gespräch ist kostenlos und ohne Verpflichtung

Gemeinsam mit Ihrem Berater/Ihrer Beraterin legen Sie Ablauf und Umfang der Finanzplanung fest. Gleich anschliessend unterbreiten wir Ihnen eine Honorarofferte.

Am Schluss einer Gesamtberatung, welche meistens zwei bis drei Besprechungen umfasst, stellen wir Ihnen ein Massnahmenpaket vor. Damit Sie die Vorschläge konkret umsetzen können, unterstützen wir Sie bei Bedarf auch bei der Realisierung der Empfehlungen.

Selbstverständlich kann die Planung bei unvorhergesehenen Veränderungen regelmässig angepasst und aktualisiert werden.

Ablauf einer Finanzplanungs-Beratung



Mögliche Zielsetzung für die Beratung:

Pensionierung, Steuern, Vermögensstruktur, Vorsorge, Immobilien, Nachlassplanung, Anlagevorschlag

Bank SLM – einfach persönlich

Setzen Sie bei Ihrem persönlichen Vermögensaufbau auf die Bank aus Ihrer Region und damit auf eine individuelle und persönliche Beratung. Wir sprechen Ihre Sprache und nehmen uns gerne Zeit für Sie.

Sieben gute Gründe für Ihre richtige Wahl

- ↗ Anlagevorschläge, die Ihnen exakt entsprechen
- ↗ Strukturierte Beratung und höchster Qualitätsanspruch
- ↗ Unabhängige und zeitgemässe Anlagelösungen
- ↗ Klare, verständliche Informationen
- ↗ Faire Konditionen
- ↗ Engagierte und erfahrene Kundenberater, die die Region bestens kennen und hier seit Jahren verwurzelt sind
- ↗ Ein konsequentes Beratungsversprechen: einfach persönlich

Absender

Vorname

Name

Strasse/Nr.

PLZ/Ort

Geburtsdatum

Telefon P

Telefon G

E-Mail

Gutschein für ein kostenloses und
unverbindliches Gespräch

BANKSLM

Ich interessiere mich für folgende Themen:

- Pensionierungsplanung** Sinnvolle Planung der Altersvorsorge
- Vermögensplanung** Richtige Strukturierung der Anlagen hinsichtlich Risiko, Rendite, Liquidität und Steuern
- Depotanalyse** Beurteilung Ihres Wertschriftendepots aus unabhängiger Sicht
- Vermögensverwaltung** Laufende Überwachung Ihrer Anlagen durch die SLM
- Steuerplanung** Sparpotenzial finden und ausschöpfen
- Erbschaftsplanung** Nachlass vorausschauend regeln
- Vorsorgeplanung** Überprüfung von Versicherungslücken
- Hypotheken** Liegenschaften günstig finanzieren

Wir rufen Sie an, um mit Ihnen einen Termin für ein kostenloses erstes Gespräch zu vereinbaren. Bitte tragen Sie den Absender oben ein.

Nicht frankieren
Ne pas affranchir
Non affrancare

Geschäftsantwortsendung **Invio commerciale risposta**
Envoi commercial-réponse

Bank SLM AG
Dorfplatz 5
3110 Münsingen

Bank SLM AG
Dorfplatz 5
3110 Münsingen

031 700 10 10
info@bankslm.ch
bankslm.ch

Bank SLM – einfach persönlich

Zuhause in Ihrer Region – solid, kompetent und engagiert.
Wir beraten Sie gerne in Ihrer Nähe – einfach persönlich.

