



NEUE BANK

Unsere Finanzplanung

Heute vorsorgen für morgen

Machen Sie sich Gedanken zu Ihrer Pensionierung oder Ihrem Nachlass? Möchten Sie Ihre Rendite oder Steuern optimieren? Oder beschäftigen Sie sich mit der Frage, wie Sie im Ruhestand Ihr Vermögen erhalten und Ihr Einkommen sichern können? Mit unserer Finanzplanung überlassen Sie nichts dem Zufall und bereiten sich optimal auf die Zukunft vor.

Unsere Finanzplanung orientiert sich an Ihrer individuellen Lebenssituation sowie Ihren persönlichen Bedürfnissen, Zielen und Wünschen. Sie umfasst die Themen Liquidität, Vermögen, Vorsorge und Weitergabe. Mit der Finanzplanung der NEUE BANK AG werden diese Themen gesamtheitlich betrachtet und Sie erhalten individuelle Lösungsvorschläge. Typische Anwendungsbereiche für eine individuelle Finanzplanung sind folgende Ereignisse und Fragestellungen:

Pensionsplanung

- Renten- oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse?
- Strategien zur Einkommenssicherung im Alter?
- Langlebigkeit und Pflegekosten im hohen Alter?

Liquiditäts- und Vermögensplanung

- Optimale Anlagestrategie?
- Strategien für den gezielten Aufbau/Erhalt/Verbrauch von Vermögen?
- Steueroptimierung?

Vermögensweitergabe

- Wer erbt wie viel und was, wenn nichts geregelt ist?
- Nachlass, Erbquoten und Pflichtteile?
- Möglichkeiten zur individuellen Nachlassgestaltung?

Finanzplanung für Unternehmer

Die Bedürfnisse und Ziele bei Unternehmern werden zusätzlich durch die unternehmerische Tätigkeit geprägt. Je nach privater Lebensphase, einem aktuellen Lebensereignis oder dem Lebenszyklus der eigenen Firma ergeben sich unterschiedliche Fragestellungen.

Die Schnittstelle zwischen privater und geschäftlicher Finanzplanung erfordert eine exzellente Koordination. Massnahmen im einen Bereich haben unweigerlich Auswirkungen auf den anderen. Bei Unternehmern beziehen wir deshalb die geschäftlichen Rahmenbedingungen mit ein.

Typische Bedürfnisse und Ziele als Privatperson

- Familie absichern
- Vermögensstruktur optimieren
- Einkommen im Alter sichern
- Vermögensweitergabe planen

Typische Bedürfnisse und Ziele als Unternehmer

- Sich selbständig machen
- Unternehmen gründen/finanzieren
- Wachstums-/Reifephase optimieren
- Unternehmensnachfolge regeln



NEUE BANK

Ihr Nutzen

Ganzheitlich	Lösungsorientiert	Nachvollziehbar	Unabhängig
Sie profitieren von einer ganzheitlichen Betrachtung Ihrer persönlichen Situation.	Sie erkennen Ihren Handlungsbedarf und erhalten massgeschneiderte Lösungsvorschläge.	Sie erhalten nachvollziehbare Entscheidungsgrundlagen und wissen, wann welche Schritte einzuleiten sind.	Sie profitieren vom Wissen und Netzwerk unserer Spezialisten und bleiben unabhängig.

Unser Beratungsansatz

Wir beraten Sie nach einem klar strukturierten Prozess:



Bestandsaufnahme

In einem kostenlosen und unverbindlichen Erstgespräch nehmen wir Ihre persönliche Situation mit Ihren individuellen Zielen und Wünschen auf. Im persönlichen Kontakt lernen wir Sie besser kennen, verstehen Ihre Anliegen und können den Beratungsumfang abschätzen.

Angebot

Sie erhalten eine konkrete Offerte, in der wir Ihre Fragen, den Beratungsinhalt sowie den Kostenrahmen festhalten. Unser Honorar richtet sich nach dem Aufwand.

Analyse und Konzept

Wenn Sie mit unserem Angebot einverstanden sind, analysieren wir Ihre Situation umfassend. Bei Unternehmen beziehen wir die geschäftlichen Rahmenbedingungen ebenfalls mit ein. Wir erarbeiten individuell auf Sie zugeschnittene ganzheitliche Lösungskonzepte und stimmen die Erkenntnisse und Entscheidungen transparent mit Ihnen ab.

Planung

Wir erörtern Ihnen unser Konzept in einem persönlichen Gespräch. Dabei zeigen wir Ihnen auf, was die Vor- und Nachteile verschiedener Optionen sind, wann welche Massnahmen eingeleitet werden müssen, beantworten Ihre Fragen und legen gemeinsam das weitere Vorgehen fest. Dank unseren konkreten Handlungsempfehlungen sichern Sie Ihre Werte und optimieren Ihre Rendite nachhaltig.

Umsetzung

Bei der Umsetzung Ihres individuellen Lösungskonzepts überlassen wir nichts dem Zufall. Als unabhängige Privatbank konzentrieren wir uns ganz auf Ihre Interessen und unterstützen Sie bei der Wahl geeigneter Instrumente und/oder Spezialisten interessenskonfliktfrei nach dem «Best-in-Class»-Ansatz.