Finanzplanung

Weil Ihre Träume eine fundierte Planung verdienen



acrevis

Meine Bank fürs Leben



Ihre acrevis Finanzplanung
Für eine fundierte Planung Ihrer Finanzen

Die Lebenswege sind so individuell und vielfältig wie die Menschen. Wie auch immer Ihre persönlichen Ziele aussehen: Mit der umfassenden und weitsichtigen Finanzplanung von acrevis stellen Sie Ihre Wünsche und Träume auf eine solide, verlässliche Grundlage.





Liebe Leserin, lieber Leser

In den eigenen vier Wänden wohnen, eine Familie gründen und die Lieben finanziell absichern, ein berufliches Sabbatical als persönliche Auszeit nutzen, das Studium der Kinder unterstützen oder für ein sorgenfreies Leben im Alter sparen – Träume und Ziele, die man sich fürs Leben oder einzelne Lebensabschnitte setzt, gibt es viele.

Ob solche Ziele auch erreichbar sind, liegt zu grossen Teilen in unseren eigenen Händen, vor allem dann, wenn es um die finanziellen Aspekte dieser Ziele geht. Der französische Schriftsteller Antoine de Saint-Exupéry hat es treffend formuliert: «Ein Ziel ohne Plan ist nur ein Wunsch.» Oder anders gesagt: Mit fundierter finanzieller Planung und passenden Massnahmen können wir die Weichen so stellen, dass Ziele nicht nur vage Wünsche bleiben, sondern sich tatsächlich realisieren lassen. Dabei gilt es, heute schon den Bedürfnissen von morgen Rechnung zu tragen.

Doch wie packt man es konkret an, einen solchen Plan zu erstellen? Unsere erfahrenen Finanzplanerinnen und Finanzplaner helfen Ihnen dabei: Gemeinsam mit Ihnen erfassen wir alle relevanten Zahlen und Fakten und stellen diese Ihren Zielen und Bedürfnissen gegenüber. Damit ermitteln wir nicht nur, wo allfällige Lücken bestehen und sich ein Handlungsbedarf ergibt, sondern auch, wo ganz konkrete Massnahmen möglich sind. Unsere umfassende, individuelle Finanzplanung hilft Ihnen dabei, zur jeweils richtigen Zeit die richtigen finanziellen Entscheidungen zu treffen.

Auch bei der konsequenten Umsetzung der erarbeiteten Massnahmen sind wir als verlässliche Partnerin langfristig an Ihrer Seite – als Ihre Bank fürs Leben. Wir freuen uns, diesen spannenden, wichtigen Weg mit Ihnen zu gehen!

Freundlich grüsst Sie
Ihre acrevis

Dr. Michael Steiner
Vorsitzender der Geschäftsleitung



Welche Träume, Wünsche und Ziele haben Sie in Ihrem Leben?
Ihre ganz persönliche acrevis Finanzplanung begleitet Sie mit Massnahmen Schritt für Schritt auf dem Weg zu Ihren Zielen, abgestimmt auf Ihre ganz individuellen Rahmenbedingungen.

Schritt für Schritt
von Ideen zu konkreten Massnahmen

Kostenloses Erstgespräch
Wer planen will, muss die Grundlagen kennen – und genau diese erörtern wir bei einem kostenlosen Erstgespräch. Damit zeigen wir Ihnen auf, was Sie von uns und unserer Finanzplanung erwarten können. Ganz konkret, aber unverbindlich. → Seite 13



Wir wollen Sie kennenlernen
Nur wer sein Gegenüber wirklich kennt, kann auch mit ihm zusammen zielgerichtet planen. Was sind Ihre Wünsche und Träume, aber auch Ihre Sorgen und Ängste? Und wie sehen Ihre persönlichen wie auch Ihre finanziellen Rahmenbedingungen aus – von der Familienkonstellation bis hin zur Einkommens- und Vermögenssituation? → Seite 13



Finanzplanung
Aus der Gegenüberstellung Ihrer Ziele und finanziellen Situation ermitteln wir die für Sie geeignete Dimension der acrevis Finanzplanung. Diese liefert Ihnen eine feinteilige Rundumsicht. Wir sind für Sie da. → Seite 7



Altersvorsorge im Blick
Eine Analyse Ihrer Altersvorsorge ist zentraler Bestandteil der Finanzplanung: Können Sie Ihren gewohnten Lebensstandard auch im 3. Lebensabschnitt beibehalten? Wir zeigen Ihnen auf, welche Leistungen Sie aus den drei Säulen erwarten können, wo Lücken bestehen und welche Massnahmen angeraten sind. → Seite 10



Finanzplan und Massnahmen
Auf Basis der gemeinsam erarbeiteten Grundlagen zeigen wir Ihnen Optimierungsmöglichkeiten und berechnen anhand eines konkreten Szenariums, wie Sie mit den geeigneten Massnahmen Ihre Ziele erreichen und allfälligen Risiken begegnen können. Detailliert und mit ganz konkreten, praktischen Hinweisen zum Was, Wann und Wie. → Seite 8



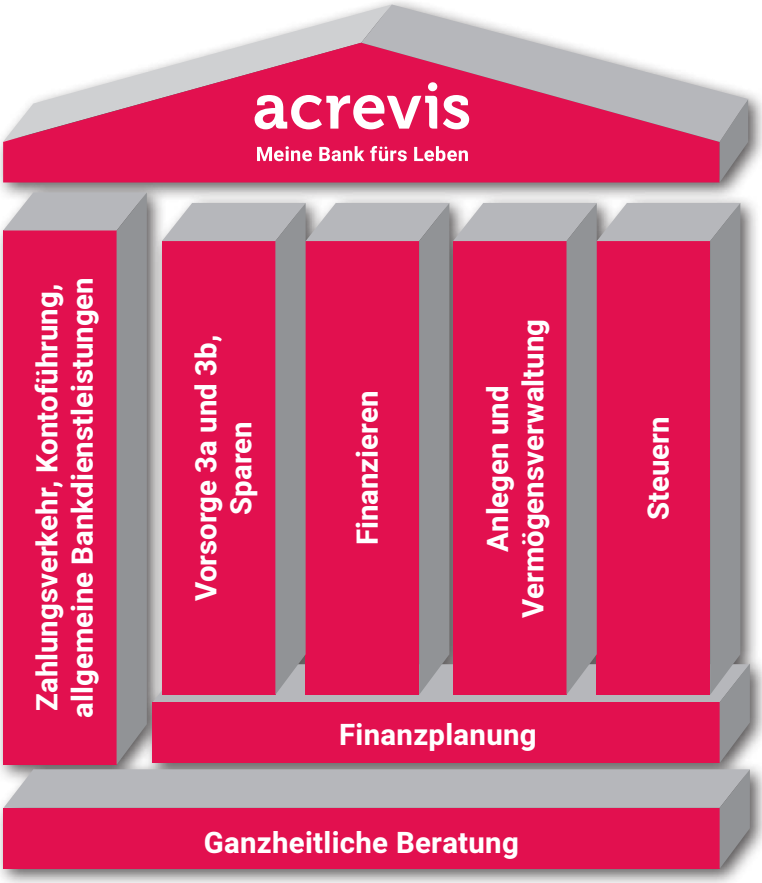
Langfristige Begleitung
Unsere Finanzplanung zeigt Ihnen auf, was Sie tun können, um Ihre Ziele zu erreichen und Ihre Wünsche Realität werden zu lassen. Auf dem Weg dahin lassen wir Sie nicht allein: Ihre Kundenberaterin, Ihr Kundenberater begleitet Sie dabei. → Seite 15



Was ist eine acrevis Finanzplanung und für wen macht sie Sinn?

In unserem Alltag treffen wir viele bewusste und unbewusste Entscheide. Dazu kommen Ereignisse und Entwicklungen von aussen, die sich auf unser Leben auswirken. All dies kann Unsicherheiten auslösen oder Risiken mit sich bringen, auch in finanzieller Hinsicht. Eine umfassende, strukturierte Finanzplanung zeigt Zusammenhänge transparent auf, sie vermittelt Handlungsempfehlungen und Optimierungspotenzial. Dadurch werden Unsicherheiten und Risiken reduziert. Eine Finanzplanung lohnt sich auch für Sie!

Meine Bank fürs Leben: Als Universalbank mit einem breiten, umfassenden Angebot an Dienstleistungen für alle Lebenslagen begleiten wir Sie als unsere Kundinnen und Kunden bei allen Ereignissen und finanziellen Entscheiden. Dabei ist unser Ziel, Sie ganzheitlich zu beraten: Der Gesamtblick ist entscheidend, nicht nur einzelne Facetten und Aspekte. Damit kann die Finanzplanung als Leitplanke dienen, um allen geplanten wie auch ungeplanten Ereignissen und Veränderungen im Leben erfolgreich zu begegnen.



Kompetenzen bündeln
Von Sparen und Zahlungsverkehr über das Finanzieren von Privat- und Gewerbeimmobilien bis hin zum Anlegen und zur Vermögensverwaltung: acrevis ist Ihre Bank fürs Leben. Unsere Kompetenz und langjährige Erfahrung bündeln wir in der Finanzplanung und sichern so für Sie ein optimales Zusammenspiel.

Detaillierte Analyse, klare Handlungsempfehlungen
Das Angebot der acrevis Finanzplanung richtet sich an Privatpersonen (natürliche Personen)

- mit Domizil in der Schweiz
- die noch im Erwerbsleben stehen – so bleibt noch ausreichend Zeit, bis zur Pensionierung Massnahmen zielgerichtet umzusetzen (siehe Seite 9: Nicht warten, sondern frühzeitig starten!)
- die sich eine kompetente, unabhängige Ansprechpartnerin wünschen, die sie versteht und individuelle Pläne, Wünsche und Ziele in die Finanzplanung aufnimmt
- die mit einer klar verständlichen Analyse der individuellen Situation eine fundierte Grundlage sowie nachvollziehbare Handlungsempfehlungen für wichtige finanzielle Entscheidungen bietet

Eine Finanzplanung für alle? Nein: Ihre Finanzplanung für Sie!
Weil sich nicht alle Situationen und Rahmenbedingungen über einen Kamm scheren lassen, erstellen wir Ihre Finanzplanung ganz individuell und persönlich auf Sie zugeschnitten.

Sind erste Gedanken zur Pension für Sie ein Thema? Wünschen Sie sich eine detaillierte Aufstellung aller relevanten finanziellen Aspekte in Ihrer konkreten Situation? Nach dem kostenlosen Erstgespräch starten wir mit einer Bestandesaufnahme Ihrer finanziellen Ist-Situation. Ergänzt werden diese Angaben durch Ihre individuellen finanziellen Pläne, Wünsche und Ziele. In einer fundierten Analyse stellen wir die Rahmenbedingungen wie Ihre Lebenssituation, Ihr Budget und Ihre Vermögensübersicht sowie Ihre Wünsche einander gegenüber.

Dabei berechnen wir gerne ein konkretes Szenarium für Sie: Die Situation rund ums Eigenheim und die Frage nach der Tragbarkeit im Alter? Ein Sabbatical als Auszeit und Möglichkeit für eine ausgedehnte Reise? Die Frühpensionierung als Ziel? Wie sieht die Vorsorgesituation ganz allgemein aus – sind Sie gut aufgestellt oder gibt es allfällige Lücken? Möchten Sie Ihre Vorsorgegelder als Rente oder als Kapital beziehen – und wie plant man den Bezug steueroptimiert? In unserer kompletten Analyse des von Ihnen gewünschten Szenariums zeigen wir Ihnen auf, was sich durch die einzelnen Entscheide für Auswirkungen ergeben können.

Wir erläutern Ihnen alle Zahlen in einem Beratungsgespräch. Im Fokus stehen ein detaillierter Massnahmenplan sowie Handlungsoptionen und -empfehlungen.

Die acrevis Finanzplanung endet aber nicht mit dem Beratungsgespräch – als Ihre Bank fürs Leben sind wir auch weiterhin für Sie da. Wir begleiten Sie langfristig bei der Umsetzung der Massnahmen.

Weitere Informationen zur acrevis Finanzplanung finden Sie unter www.acrevis.ch/finanzplanung oder direkt via den nebenstehenden QR-Code.

Schritt für Schritt zu Ihrer acrevis Finanzplanung



Kostenloses Erstgespräch



Bestandesaufnahme finanzielle Ist-Situation



Ihre Lebenssituation sowie Wünsche, Ziele und Pläne für die Zukunft



Analyse



Beratungs-gespräch



Aufzeigen von Massnahmen



Wir sind für Sie da

langfristige Begleitung

Wir wissen,
an welchen Zahnrädern wir drehen müssen

Alle Menschen sind verschieden – und genauso individuell, unterschiedlich und vielfältig sind auch ihre Bedürfnisse, Wünsche und Träume. Wie auch immer Ihr Lebensweg aussieht, welche Meilensteine Sie für sich geplant haben, für welche Abzweigungen Sie sich entscheiden: Wir nehmen Sie und Ihre Anliegen ernst und stellen sie mit unserer Finanzplanung auf eine solide Grundlage, die Ihnen Übersicht und Sicherheit bietet.

Kann ich mir ein Eigenheim leisten – heute und in Zukunft? Kann ich meinen gewohnten Lebensstandard auch nach der Pensionierung beibehalten? Was kann ich heute für meine Vermögensbildung tun, um eine allfällige Lücke zwischen den aktuell gewohnten Einnahmen und dem reduzierten Renteneinkommen zu schliessen, sodass die Pensionierung zur erwünschten «Komfortzone» wird? Und welche Mittel stehen mir im hohen Alter zur Verfügung?

Fragen finanzieller Natur beschäftigen uns immer wieder, in allen Phasen des Lebens. Dabei gilt: Nichts ist so beständig wie der Wandel. Abhängig von der Lebenssituation, von den Rahmenbedingungen oder auch vom Lebensalter können sich die Bedürfnisse und Ziele oder deren Gewichtung verändern. So stehen beispielsweise in jüngeren Jahren mit der Familie andere finanzielle Aspekte im Fokus als zu einem späteren Zeitpunkt, wenn die Kinder ausgeflogen sind, oder noch später, wenn die Pensionierung bald vor der Türe steht.

Ein einfaches Patentrezept, eine für alle passende Musterlösung gibt es nicht. Im Zentrum unserer acrevis Finanzplanung stehen deshalb Ihre ganz individuellen Rahmenbedingungen, aber auch Ihre persönlichen Bedürfnisse, Erwartungen und Ihre individuellen Lebensziele. Im Austausch mit Ihnen loten unsere kompetenten und erfahrenen Finanzplanerinnen und Finanzplaner aus, was für Sie relevant ist: Ganz allein Ihre Ziele geben die Richtung vor.

Die Wahrscheinlichkeit, dass Sie Ihre Ziele erreichen, steigt mit guter Planung: Eine fundierte Finanzplanung schafft Übersicht, Transparenz und Sicherheit. Dabei macht eine ganzheitliche Betrachtung Sinn: So können alle wichtigen Aspekte einbezogen werden. Die einzelnen Themen sind wie ein Zahnradwerk eng vernetzt: Kommt ein Rad in Bewegung, wirkt sich das über weitere Faktoren aus. Wir kennen diese Zusammenhänge und wissen, wo gedreht werden kann und muss, sodass Sie erreichen, was Sie sich wünschen.



Nicht warten,
sondern frühzeitig starten!

Was du heute kannst besorgen, das verschiebe nicht auf morgen – dieses geflügelte Wort hat auch für die Vorsorge Gültigkeit: Es lohnt sich, sich frühzeitig mit dem Thema zu befassen. Bei der Planung des 3. Lebensabschnittes kann man nicht sorgfältig genug vorgehen, denn schliesslich muss Ihnen Ihr Vermögen nicht nur den gewohnten Lebensstandard garantieren, es sollte Ihnen auch helfen, aufgeschobene Wünsche oder Träume zu erfüllen.

Die Themen Finanzplanung und Vorsorge für den Ruhestand auf die lange Bank zu schieben ist keine gute Idee. Denn die Frage nach dem besten Moment, sich um die eigenen finanziellen Belange zu kümmern, lässt sich ganz einfach beantworten: Lieber heute als morgen – je früher, desto besser.

Ein guter Zeitpunkt ist um das 35. oder 40. Altersjahr herum, wenn Sie beruflich und privat viele Weichen gestellt haben und sich Ihre Lebenssituation gefestigt hat – Familie, Karriere, Eigenheim. Natürlich kann man auch mit 50 oder 60 Jahren noch Geld für den Lebensabschnitt nach dem Erwerbsleben auf die Seite legen. Allerdings ist dann der Handlungsspielraum kleiner als in jüngeren Jahren, wenn der Horizont für zielgerichtete Massnahmen noch am weitesten ist.

Je mehr Zeit Ihr Kapital hat, um sich mittels individueller Massnahmen in der Finanzplanung zu vermehren, umso mehr Mittel stehen Ihnen nach der Pensionierung zur Verfügung. Nutzen Sie frühzeitig die Möglichkeiten für eine zielgerichtete Vermögensentwicklung, sodass Sie Ihren Lebensabend ohne finanzielle Sorgen in vollen Zügen geniessen können.

In diesem Sinne: Auch wenn die Pensionierung noch fern scheint – warten Sie nicht zu lange mit einer Finanzplanung, sondern packen Sie das Thema frühzeitig an.

Vereinbaren Sie noch heute einen unverbindlichen Termin für Ihr kostenloses Erstgespräch oder stellen Sie uns Ihre konkreten Fragen – wir beraten Sie gerne.

Einschneidend und einmalig: die Pensionierung

Der Übertritt vom Erwerbsleben in den Ruhestand ist ein einmaliges Ereignis – wir werden im Leben nur einmal pensioniert. Das heisst, dass man es hier auch nur genau einmal richtig oder eben auch falsch machen kann. Eine gute Vorbereitung und Planung zahlen sich hier also umso mehr aus! Schliesslich hat man ein Erwerbsleben lang gespart und sich auf den Ruhestand vorbereitet, nun wird gleichsam der Kippschalter umgelegt: Statt Vermögensbildung ist plötzlich Kapitalverzehr angesagt. Diese neue Situation muss frühzeitig gut geplant werden, um den 3. Lebensabschnitt finanziell unbesorgt geniessen zu können.

Die Pensionierung ist aber auch sonst ein «Hammerschlag». Das Ausscheiden aus dem Erwerbsleben und dem beruflichen Umfeld kann sehr einschneidend und für die eine oder den anderen auch mit grossen Unsicherheiten und Ängsten verbunden sein.

Sich frühzeitig auch auf diese Aspekte des 3. Lebensabschnitts einzustellen macht Sinn: Wie löse ich mich aus der allenfalls starken Definition über meine berufliche Tätigkeit? Und wie steht es mit den sozialen Kontakten? Bislang konzentrierten sich Freizeitaktivitäten primär aufs Wochenende und die Abende – nun stehen ebenfalls die Wochentage zur Verfügung. Das bedeutet auch, dass Sie jeden Tag rund acht Stunden mehr Zeit haben für Ihre Hobbies sowie fürs Geldausgeben... Wie sieht der neue Tagesablauf aus, wenn nicht mehr die Stempeluhr das Zeitmanagement bestimmt? Vormals waren Sie im Büro oder in der Firma eingespannt, jetzt sind es vielleicht die Enkelkinder, die Sie in Anspruch nehmen und Ihren Tagen einen ganz neuen Lebenssinn geben. Auch solche Fragen sollten Sie frühzeitig angehen.

Die richtigen Antworten zur richtigen Zeit

Das Leben verändert sich – und damit auch die Rahmenbedingungen sowie die jeweils zentralen Fragen, die eine Finanzplanung beantworten soll. Mit der acrevis Finanzplanung berücksichtigen wir daher stets, wo Sie aktuell im Leben stehen. Dabei lassen wir es aber nicht bewenden: Uns interessiert ebenfalls, was morgen kommt oder kommen soll – auch Ziele und Pläne fliessen in unsere Überlegungen mit ein.

Von der Geburt über die Schulzeit und die Berufsausbildung, die Familiengründung und die berufliche Karriere bis hin zur Pensionierung, zum Ruhestand und ins hohe Alter: Fragen zu finanziellen Aspekten gibt es in jeder Phase des Lebens.

Viele dieser Fragestellungen sind eng verzahnt und können sich gegenseitig beeinflussen. Bisweilen ist es nicht leicht, in dieser Komplexität den Überblick zu behalten – insbesondere dann, wenn man nicht nur eine Momentaufnahme, sondern einen längerfristigen Gesamtüberblick haben möchte.

acrevis bietet genau das: Als kompetente und unabhängige Ansprechpartnerin begleiten wir Sie als Ihre Bank fürs Leben bei wichtigen finanziellen Entscheidungen durch alle Lebensphasen.



Drei Säulen für die Vorsorge

Das Vorsorgesystem der Schweiz ist in einem sogenannten 3-Säulen-Prinzip organisiert: die staatliche Vorsorge (1. Säule, bestehend aus Alters- und Hinterlassenenversicherung AHV, Invalidenversicherung IV und Ergänzungsleistungen EL), die berufliche Vorsorge (2. Säule, bestehend aus BVG berufliches Vorsorgegesetz oder Pensionskasse und Unfallversicherung sowie überobligatorischen Versicherungen in beiden Bereichen) und die private Vorsorge (3. Säule, bestehend aus der gebundenen Vorsorge 3a und der freien Vorsorge 3b).

Diese drei Säulen gewährleisten zum einen die finanzielle Vorsorge für die Zeit nach der Pensionierung und decken zum andern finanzielle Einbussen für den Fall der Fälle ab, sprich im Todesfall oder bei einer invaliditätsbedingten Erwerbsunfähigkeit.

- **1. Säule:** Sicherung der finanziellen Existenz im Todesfall oder bei Erwerbsunfähigkeit
- **2. Säule:** Fortsetzung des gewohnten Lebensstandards sicherstellen
- **3. Säule:** Deckung von Vorsorgelücken aus der 1. und 2. Säule



Vermögen bilden

Wie sehen meine finanzielle Zukunft und meine Situation im Alter aus – und wie kann ich sie positiv ausgestalten?

Sie stehen mitten im Leben – sowohl privat als auch beruflich. Finanziell geht es in dieser Phase vor allem darum, Vermögen zu bilden.

Ziel dieser Vermögensbildung ist sicherlich die Altersvorsorge und die Finanzierung des Ruhestandes nach der ordentlichen oder einer allfällig frühzeitigen Pensionierung: Kann ich im Alter meinen gewohnten Lebensstandard beibehalten? Ein ebenfalls wichtiges Handlungsfeld ist aber auch die Finanzierung von ganz individuellen Plänen, Wünschen und Träumen auf dem weiteren Lebensweg: Sie möchten ein Eigenheim oder eine Ferienwohnung erwerben? Sie planen eine persönliche berufliche Auszeit oder möchten sich beruflich selbstständig machen mit einem eigenen Unternehmen? Sie möchten Geld auf die Seite legen für die spätere weitere Ausbildung Ihrer Kinder?

Wie auch immer Ihre Ziele aussehen: Wenn das «Wohin» festgelegt ist, muss auch das «Wie», also der Weg dahin, geklärt werden. Im Rahmen der acrevis Finanzplanung analysieren wir dafür Ihre Einnahmen und Ausgaben sowie die steuerliche Situation, Vermögenswerte und Schulden. Anschliessend erarbeiten wir ein konkretes Szenarium.

Ihr persönliches Finanzplanungsdossier beinhaltet dabei Optimierungsvorschläge sowie ganz konkrete Massnahmen und Handlungsempfehlungen, die zur konsequenten und langfristigen Vermögensbildung beitragen und Sie damit Schritt für Schritt näher zu Ihren Zielen bringen. Dies beinhaltet insbesondere auch Ideen für geeignete Anlage- und Vorsorgelösungen sowie Hinweise zu steuerlichen Aspekten.

Den Lebensabend geniessen

Heute noch voll im Erwerbsleben – und morgen als Pensionärin oder Pensionär in den nächsten Lebensabschnitt starten. Was muss ich vor diesem Schritt beachten?

Die Pensionierung markiert einen gewichtigen und markanten Einschnitt, sowohl persönlich als auch finanziell.

Gerade mit Letzterem sind zahlreiche Fragen verknüpft: Pensioniert werden wir quasi vom gewohnten Lohn und Einkommen, nicht aber von den Steuern – wie kann ich beim Bezug der Vorsorgeleistungen steuerliche Vorteile ausschöpfen? Wie verändert sich die Tragbarkeit meiner Hypothek, wenn sich die Einkommenssituation verändert – kann ich in meinen bisherigen vier Wänden wohnen bleiben? Und wenn ich nun alt und älter werde – reichen Rente, Vorsorgekapital und Ersparnisse, um meinen gewohnten Lebensstandard beizubehalten und mir allenfalls den einen oder anderen längst gehegten, aber immer aufgeschobenen Traum zu verwirklichen?

Für gewisse Dinge werden Sie im 3. Lebensabschnitt weniger Geld brauchen, während Sie für andere Dinge mehr Geld ausgeben werden. Nicht umsonst spricht man im Zusammenhang mit dem Ruhestand auch von der wohlverdienten «Genussphase». Im Rahmen der acrevis Finanzplanung beraten Sie unsere erfahrenen Expertinnen und Experten gerne, wie Sie sich heute schon auf diesen Lebensabschnitt vorbereiten können.



Wir möchten Sie gerne vertieft kennenlernen!
Eine allgemeine Finanzplanung, die für alle passt, gibt es nicht – eine Finanzplanung von acrevis ist deshalb so individuell wie Sie: In unsere Analyse fliessen ganz viele persönliche Faktoren mit ein, die wir im Rahmen eines Erstgesprächs von Ihnen erfahren möchten.

Alles startet
mit einem kostenlosen Erstgespräch

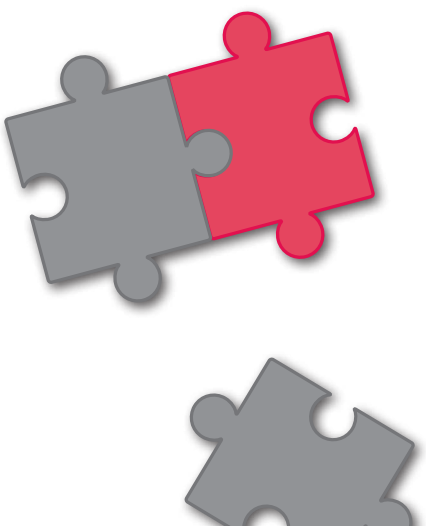
Ziele, Wünsche und Träume sind das eine, nüchterne Fakten und Zahlen das andere: Für eine fundierte Finanzplanung benötigen wir von Ihnen zahlreiche verschiedene Angaben, um so eine fundierte Grundlage zu schaffen für die Erstellung Ihres ganz persönlichen Finanzplanungsdossiers – **Puzzlestück um Puzzlestück**.



- Sind Sie ledig, verheiratet oder geschieden …?
- Sind Sie Doppelverdiener ohne Kinder? Haben Sie ein Kind, zwei Kinder oder eine ganze Kinderschar …?
- Wohnen Sie in einem Haus in der Agglomeration, in einer Eigentumswohnung oder einer Mietwohnung in der Stadt, besitzen Sie eine Ferienwohnung …?
- Sind Sie angestellt in einem KMU, haben Sie eine Kaderposition in einem Grossunternehmen inne, sind Sie selbstständig mit einem jungen, frechen Start-up oder mit einer bereits etablierten Firma …?
- Besitzen Sie ein kleines Aktienportfolio, ein Sparguthaben auf einem Konto, eine Liegenschaft als Anlage- oder Renditeobjekt …?
- Legen Sie Geld in der 3. Säule auf einem oder mehreren 3a-Konten beiseite oder haben Sie noch keine private Vorsorge …?
- Möchten Sie bis zur ordentlichen Pensionierung arbeiten oder liebäugeln Sie mit einer frühzeitigen Pensionierung …?

Wie sieht Ihre Lebens- und Familiensituation aus? Wie ist Ihr berufliches Umfeld gestaltet? Was steht finanziell auf der Einnahmen-, was auf der Ausgabenseite? Wie sieht es betreffend Steuern, Vermögen und Schulden sowie bezüglich allfälliger Immobilien aus? Und wie ist Ihre Vorsorge für das Alter derzeit aufgestellt?
All dies und noch viel mehr möchten wir im Rahmen eines kostenlosen und unverbindlichen Erstgesprächs aufnehmen. Dabei handelt es sich noch nicht um eine Planung oder Beratung. Dieses Erstgespräch hilft uns vielmehr, Sie vertieft kennenzulernen und ganz konkret zu verstehen, wo Sie aktuell stehen. Diese Fakten und Zahlen bilden die solide Basis für Ihre persönliche acrevis Finanzplanung.

Im Anschluss an das kostenlose und unverbindliche Erstgespräch können Sie aufgrund der Empfehlung unserer Expertinnen und Experten entscheiden, was das Richtige ist für Sie in Ihrer aktuellen Situation und mit den aktuellen finanziellen Rahmenbedingungen.



Vereinbaren Sie noch heute einen unverbindlichen Termin für Ihr kostenloses Erstgespräch oder stellen Sie uns Ihre konkreten Fragen – wir beraten Sie gerne.



Zu einem guten Plan
gehört auch eine konsequente Umsetzung

Bankgeschäfte sind Vertrauenssache, gebaut auf verlässlichen Beziehungen und einem konstruktiven Miteinander. Das gilt auch und ganz besonders für eine Finanzplanung. Diese ist nicht nur eine Momentaufnahme, sondern hat auch eine zukunftsgerichtete Perspektive. Wir richten unsere Angebote im Bereich Finanzplanung daher nicht nur auf eine umfassende Beratung, sondern auch auf eine langfristige Begleitung aus – als Ihre Bank fürs Leben.

Basierend auf dem Erstgespräch, auf ergänzenden Unterlagen und unserer Analyse erhalten Sie Ihr persönliches Finanzplanungsdossier. Es enthält je nach Angebot die Ergebnisse unserer Überprüfung respektive Analysen sowie Handlungsempfehlungen, Optimierungsvorschläge und einen Massnahmenplan.

Ein solcher Plan ist gut und wichtig – ohne eine konsequente, zeitlich abgestimmte und gut austarierte Umsetzung bleibt er aber blosse Theorie, die keine positiven Effekte hervorbringt. Je mehr Faktoren in Ihre Situation hineinspielen, desto umfangreicher und stärker in sich verzahnt ist das System aus Zahnrädern, das sich daraus ergibt. Da ist es nicht immer einfach zu wissen, wann der richtige Zeitpunkt ist, um an welchem Zahnrad in welche Richtung und wie weit zu drehen, damit die angestrebten Wirkungen auch wirklich erzielt werden können.

Ungeachtet wie Ihre persönliche Situation und Ihre individuellen finanziellen Rahmenbedingungen aussehen: Unser Massnahmenplan, den wir für Sie erstellen, fasst auch komplexe Sachverhalte übersichtlich zusammen. Und unsere Expertinnen und Experten haben das entsprechende Wissen und die langjährige Erfahrung, Ihre Fragen nach dem «Was?», dem «Wann?» und dem «Wie?» konkret zu beantworten. Auf dieser Grundlage begleiten wir Sie gerne auch über die eigentliche acrevis Finanzplanung hinaus und unterstützen Sie bei der Umsetzung des Massnahmenplans aus Ihrem persönlichen Dossier.

Im Rahmen der acrevis Finanzplanung beschreibt Ihr umfassendes Finanzplanungsdossier das für Sie berechnete Szenarium. Es zeigt Ihnen die Entwicklung von Einnahmen, Ausgaben, Steuern, Vermögen und Schulden auf und beleuchtet die Besteuerung von Kapitalauszahlungen aus der Vorsorge sowie Todesfallleistungen.

Auch Aspekte wie Liegenschaften, Frühpensionierung, Anlegen zum Decken von Vorsorgelücken oder Rückstellungen und Anwartschaften werden in den Analysen miteinbezogen.

Zentraler Bestandteil sind sodann Beratungsempfehlungen, detaillierte Optimierungsvorschläge und ein konkreter Massnahmenplan. Diese erläutern wir Ihnen im Rahmen eines Beratungsgesprächs.

Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater begleitet und unterstützt Sie bei der Umsetzung dieses Massnahmenplans. Dafür werden Sie immer wieder zeitgerecht durch uns kontaktiert.

Wir sind acrevis:
Ihr verlässlicher Partner, wenn’s um Finanzplanung geht.

Eine moderne Bank mit einer langen Geschichte: Seit über einem Jahrzehnt ist die acrevis Bank für ihre Kundinnen und Kunden da – sie ist 2011 aus der Fusion der Bank CA St.Gallen und der swissregiobank entstanden. Die ältesten Wurzeln unserer Bank reichen aber 200 Jahre zurück. Auf unsere Geschichte sind wir stolz und fühlen uns unserer Tradition auch heute noch in unserer täglichen Arbeit verpflichtet: Wir freuen uns, Ihre Bank fürs Leben zu sein – sicher, kompetent, unabhängig und leidenschaftlich.

Mit neun Standorten sind wir stark regional verankert und in St.Gallen (Hauptsitz), Gossau, Wil, Wiesendangen, Männedorf, Bütschwil, Rapperswil-Jona, Pfäffikon und Lachen stets nahe bei Ihnen. Unsere rund 200 Mitarbeitenden machen uns zur führenden Regionalbank in unserem Marktgebiet zwischen Bodensee und Zürichsee. Dabei werden wir von mehr als 11’500 regionalen Aktionärinnen und Aktionären getragen.

Verantwortungsvolles Banking im Interesse aller Anspruchsgruppen, das ist unser Ziel. Die Regelung der finanziellen Belange ist Vertrauenssache, davon sind wir überzeugt. Der Name acrevis ist an drei lateinische Wörter angelehnt, die unseren Leitsatz «Durch Vertrauen gestärkt» verkörpern: a|cre|vis (a – durch; cre – Vertrauen; vis – Stärke, Kraft).

Die Finanzplanung ist eine wichtige Säule in unserem Angebot. Daneben sind wir in zahlreichen weiteren Bereichen aktiv und bieten unseren Kundinnen und Kunden passende Dienstleistungen und Produkte für Vorsorge, Finanzierung von Wohneigentum, Vermögensverwaltung oder Anlageberatung (Private Banking) sowie KMU-Finanzen an.

Sie haben Fragen oder ein individuelles Anliegen? Für weitere Informationen wenden Sie sich an unsere Beraterinnen und Berater. Wir sind gerne für Sie da!

Weitere Informationen zur acrevis Finanzplanung finden Sie unter www.acrevis.ch/finanzplanung oder direkt via den nebenstehenden QR-Code.

acrevis Bank AG
Marktplatz 1
9004 St.Gallen

Tel. 058 122 75 55 · info@acrevis.ch · acrevis.ch

St.Gallen · Gossau SG · Wil SG · Bütschwil · Wiesendangen · Männedorf · Rapperswil-Jona · Pfäffikon SZ · Lachen SZ

Gedruckt auf Refutura-Papier
FSC Recycling-Papier / zu 100 % aus Altpapier

V5.0/06.26