acrevis Finanzplanung

Unser umfassender Rundumblick für Ihre Finanzen



acrevis

Meine Bank fürs Leben

acrevis Finanzplanung
Ihre Finanzen in unserem Rundumblick

Können Sie nach der Pensionierung nicht nur Ihren gewohnten Lebensstandard beibehalten, sondern sich auch besondere Träume und Wünsche erfüllen? Wie viel Geld steht Ihnen im Ruhestand zur Verfügung – und was können Sie jetzt tun, um sich hier mehr finanziellen Spielraum zu verschaffen? Mit der acrevis Finanzplanung analysieren wir Ihre persönliche finanzielle Situation, berechnen eine oder mehrere konkrete Varianten und entwickeln detaillierte Pläne und Massnahmen – weil Ihre Finanzen eine fundierte Planung verdienen.

Ihre Ansprüche

Mit diesen Bedürfnissen ist die acrevis Finanzplanung genau das Richtige für Sie:

- Ich möchte eine Bank als kompetente und unabhängige Ansprechpartnerin, die mich versteht, langfristig begleitet sowie persönlich und umfassend berät – als meine Bank fürs Leben.
- Ich möchte meine finanzielle Zukunft anhand einer konkreten Variante planen und Massnahmen definieren, die dazu beitragen, meine Wünsche, Ziele und Träume erreichen zu können.
- Ich möchte einen detaillierten Überblick über meine Mittel und meine Liquidität erhalten: Wie sieht das Verhältnis meines Einkommens und meiner Ausgaben aus – aktuell, aber auch nach meiner Pensionierung?
- Mit Blick auf mein persönliches Wunsch-Pensionsalter möchte ich mehr wissen bezüglich eines (zusätzliches) Vermögensbedarfs sowie Vermögensaufbaus und -verzehrs, abgestützt auf eine Simulation meiner Vermögensentwicklung und auf meine persönlichen finanziellen Wünsche, Ziele und Träume.
- Ich wünsche mir umfassende Beratung bezüglich eines optimalen Übergangs in die Pension: Ist eine Frühpensionierung finanziell möglich? Was sind zentrale Auswirkungen eines Pensionskassenrenten- oder -kapitalbezuges beziehungsweise wäre eine Mischlösung die optimalste Variante abgestimmt auf meine persönlichen Bedürfnisse? Und wie sieht es mit der Tragbarkeit meiner Hypothek im Alter aus?

Mit guter Planung Unsicherheiten begegnen

Das Leben bietet viele Möglichkeiten und Optionen: Jeden Tag, in jeder Phase unseres Lebens treffen wir ganz viele Entscheide – bewusst oder unbewusst. Eine Option zu nutzen bedeutet dabei oftmals, auf eine andere Option zu verzichten. Dies kann finanzielle Unsicherheiten und Risiken mit sich bringen. Eine frühzeitige und fundierte Planung hilft mit, diesen Unwägbarkeiten proaktiv zu begegnen: Eine Finanzplanung von acrevis bietet Ihnen dank eines strukturierten Vorgehens eine gut abgestützte Übersicht, stellt Zusammenhänge dar und zeigt Ihnen ganz konkret Handlungsempfehlungen bezüglich finanzieller Entscheide auf.

Dabei bestehen die Grundlagen für eine Finanzplanung zu 80 % aus emotionalen Aspekten, gestützt auf Ihre ganz persönlichen Zukunftswünsche, Bedürfnisse, Ziele und Träume. Die restlichen 20 % bilden Ihre finanziellen Möglichkeiten, schon heute die Weichen richtig zu stellen für Ihre Zukunft. Das Ziel der Finanzplanung ist es, diese beiden Seiten frühzeitig, sprich noch während der Erwerbsphase, in Einklang zu bringen mit Blick auf die «Genussphase Pension».

Ihre Wünsche und Träume im Blick

Die acrevis Finanzplanung richtet sich an Personen, die mitten im Erwerbsleben stehen: Für sie macht eine Finanzplanung am meisten Sinn, da noch ein ausreichender Handlungsspielraum besteht, um die Weichen für die finanzielle Zukunft richtig zu stellen. Es gilt, jetzt aktiv zu werden, um an den wesentlichen Zahnrädern drehen zu können.

Dabei stehen Ihre finanziellen Ziele im Fokus: acrevis ist Ihre kompetente, unabhängige Ansprechpartnerin, die Sie ganzheitlich mit Ihren Wünschen und Träumen versteht und Ihnen dank einer klar verständlichen Analyse Ihrer Situation eine fundierte Grundlage und Handlungsempfehlungen für wichtige finanzielle Entscheidungen durch alle Lebensphasen bietet.

Umfassend und persönlich

Die acrevis Finanzplanung ist auf Sie ganz persönlich zugeschnitten: Wir erstellen für Sie eine umfassende Analyse Ihrer Finanzsituation und berechnen anhand des Szenariums «ordentliche Pensionierung und PK-Rente» entsprechende Pläne und Massnahmen. Dabei stellen wir Ihre Wünsche, Träume und Ziele Ihren finanziellen Möglichkeiten gegenüber – denn Ihre Finanzen verdienen eine umfassende Planung.

Sie erhalten von uns ein individuelles **Finanzplanungsdossier**. Es beinhaltet Ihre persönlichen Daten sowie Ihr Budget und eine tabellarisch und grafisch dargestellte Übersicht Ihres Vermögens. Sodann wird das berechnete **Szenarium** beschrieben, um die Auswirkungen auf einen Blick erfassen zu können. Ebenfalls zeigen wir Ihnen die Entwicklung von **Einnahmen, Ausgaben, Steuern, Vermögen** und **Schulden** auf und beleuchten die **Besteuerung von Kapitalauszahlungen** aus der Vorsorge sowie Todesfallleistungen. Und nicht zuletzt bezieht unsere Analyse auch Aspekte wie **Liegenschaften, Frühpensionierung,** Anlegen zum Decken von **Vorsorgelücken** oder Rückstellungen und Anwartschaften mit ein.

Ganz konkrete Massnahmen und Empfehlungen

Zentraler Bestandteil sind konkrete Beratungsempfehlungen, detaillierte Optimierungsvorschläge und ein Massnahmenplan, bei dessen Umsetzung wir Sie sehr gerne langfristig begleiten.

Weitere Informationen zur acrevis Finanzplanung finden Sie online unter www.acrevis.ch/finanzplanung oder ganz einfach 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



Beratungsgespräch



Aufzeigen von Massnahmen



Wir sind für Sie da

langfristige Begleitung

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

Eine moderne Bank mit einer langen Geschichte: Seit rund eineinhalb Jahrzehnten 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

V3/0626