

# Finanzplanung Check

Unsere Analyse Ihrer persönlichen Finanz- und Vorsorgesituation



**acrevis**

Meine Bank fürs Leben

# acrevis Finanzplanung Check

## Ihre Finanzen in der Übersicht

Wie viel Geld steht Ihnen im Ruhestand zur Verfügung? Können Sie Ihren gewohnten Lebensstandard auch im Alter beibehalten? Eine Bestandesaufnahme Ihrer persönlichen Finanz- und Vorsorgesituation im Rahmen des acrevis Finanzplanung Checks liefert Ihnen eine verlässliche Übersicht: Wir beleuchten gemeinsam zentrale Aspekte Ihrer Finanz- und Vorsorgesituation und zeigen Ihnen auf, welche Leistungen Sie bei Ihrer Pensionierung aus den drei Säulen erwarten können, wo gegebenenfalls Lücken bestehen und welche Massnahmen angeraten sind.

### Ihre Ansprüche

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

- ✓ Ich möchte eine Bank als kompetente, unabhängige Ansprechpartnerin, die mich versteht, langfristig begleitet sowie persönlich und umfassend berät – als meine Bank fürs Leben.
- ✓ Ich wünsche mir eine Basisanalyse bezüglich verschiedener zentraler Aspekte meiner Finanz- und Vorsorgesituation.
- ✓ Ich möchte einen 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 (zusätzlichen) Vermögensbedarfs sowie Vermögensaufbaus und -verzehr.
- ✓ Ich möchte meine Sparquote definieren sowie geeignete Anlagemöglichkeiten nutzen, um allfällige Lücken zu decken.

### Unser Check für Ihre Finanzen

Wir treffen in unserem Leben viele bewusste und unbewusste Entscheide, die teilweise finanzielle Unsicherheiten und Risiken mit sich bringen. Diesen Unsicherheiten und Risiken kann mit guter Planung proaktiv begegnet werden: Eine Finanzplanung von acrevis bietet Ihnen dank eines strukturierten Vorgehens eine fundierte Übersicht, stellt Zusammenhänge dar und zeigt Ihnen 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.

### Für eine noch vertiefte Analyse: acrevis Finanzplanung 360°

Sie möchten eine noch tiefergehende Analyse, die weitere Bereiche abdeckt und auch Aspekte wie Liegenschaften, Frühpensionierung, Anlegen zum Decken von Vorsorgelücken oder Erbschaften miteinbezieht? Unser Angebot acrevis Finanzplanung 360° liefert Ihnen den Rundumblick über Ihre komplette Finanz- und Vorsorgesituation. Dabei stellen wir Ihre Wünsche, Träume und Ziele Ihren finanziellen Möglichkeiten gegenüber und berechnen für Sie verschiedene Varianten mit entsprechenden Plänen und Massnahmen – denn Ihre Finanzen verdienen eine umfassende Planung. Hierbei können Sie auf unsere langfristige Begleitung und eine Aktualisierung kurz vor Ihrer Pensionierung zählen.



Einerseits emotionale Aspekte, andererseits Zahlen – das Ziel der Finanz- oder Pensionsplanung ist es, diese beiden Seiten noch während der Erwerbsphase in Einklang zu bringen mit Blick auf die «Genussphase Pension».

#### Passende Strategie in einem individuellen Dossier

In einem ersten Schritt erfassen wir alle relevanten Daten zu Ihrer Person, zu Ihrer Einkommens- und Vorsorgesituation sowie zu steuerlichen Rahmenbedingungen. Vor dem Hintergrund Ihres **Wunsch-Pensionsalters** und Ihrer **Ziele** für Ihre finanzielle Situation nach der Pensionierung errechnen wir Ihren (zusätzlichen) **Vermögensbedarf**, sodass Sie auch im Alter Ihren **gewohnten Lebensstandard** beibehalten können. Darauf abgestützt skizzieren wir die anzustrebende **Vermögensentwicklung** und zeigen eine passende **Anlagestrategie** auf – für Sie zusammengestellt in einem individuellen Dossier.

#### Einfacher und aussagekräftiger Überblick

acervis Finanzplanung Check liefert Ihnen einen einfachen und aussagekräftigen Überblick und gibt Ihnen damit die Möglichkeit, bereits jetzt entsprechende Massnahmen zu planen und umzusetzen, damit Sie die Zukunft nach Ihren Wünschen und Träumen gestalten können.

#### Unser attraktives Plus für Sie

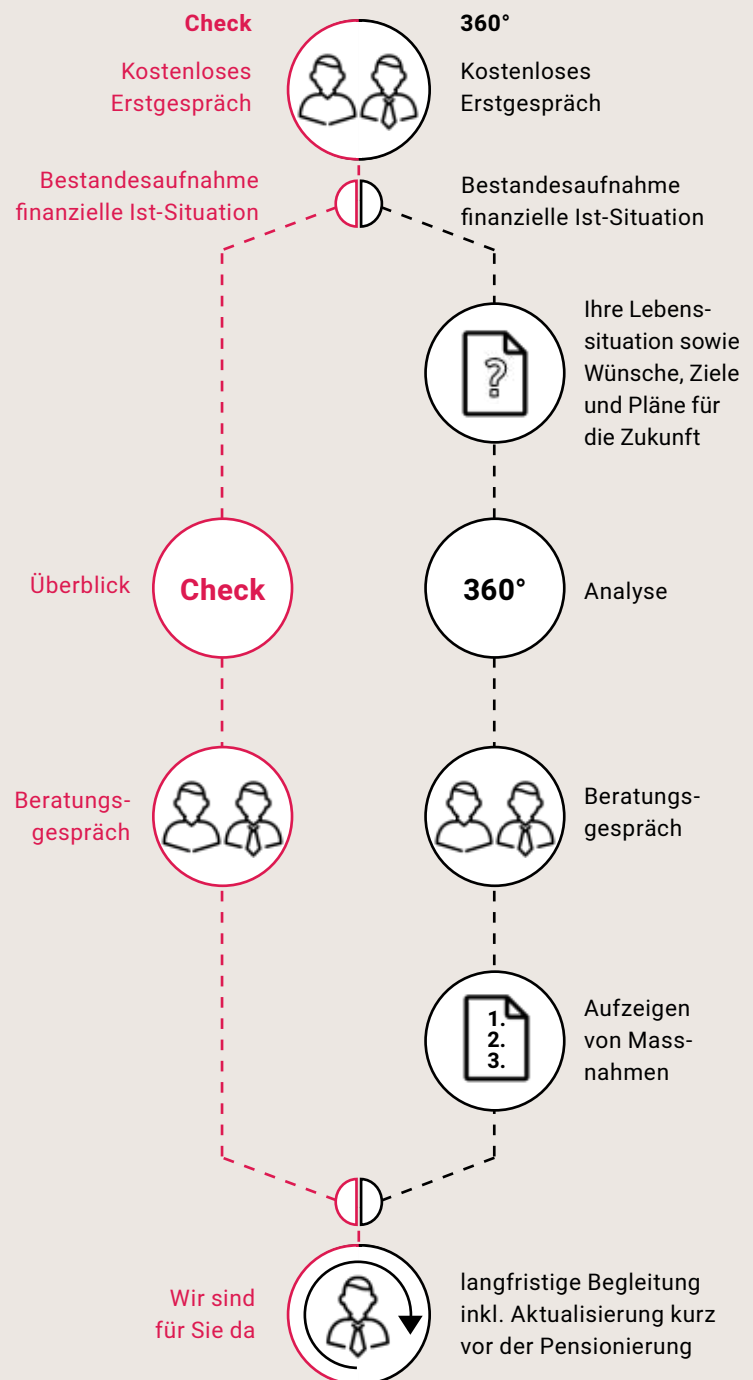
Profitieren Sie von attraktiven Vergünstigungen auf acervis Finanzplanung Check:

- 30 % Rabatt für Kundinnen und Kunden mit acervis invest exklusiv oder acervis invest komfort
- 20 % Rabatt für Kundinnen und Kunden mit acervis invest impuls sowie acervis invest expert oder acervis expert online (Neuabschluss oder bestehender Auftrag)

Weitere Informationen zur acervis Finanzplanung finden Sie auf unserer Website [www.acervis.ch/finanzplanung](http://www.acervis.ch/finanzplanung) oder direkt via den nebenstehenden QR-Code.



## Schritt für Schritt zu Ihrer acervis Finanzplanung



### Weitere Dienstleistungen

Ergänzen Sie den acervis Finanzplanung Check durch zusätzliche Dienstleistungen nach Ihren persönlichen Bedürfnissen: Unsere Expertinnen und Experten beraten Sie auch betreffend weitere Themen wie Vorsorge-/Risikoanalyse, Vorsorgeauftrag/Patientenverfügung und Nachlassregelung (Ehe-/Erbvertrag; Testament; Legate; Willensvollstreckung; mit entsprechender Beurkundung). Je nach Bedarf werden eine externe Anwältin oder ein externer Anwalt beigezogen. Zusätzliche Dienstleistungen werden mit einer Pauschale oder einem zeitabhängigen Honorar mit Mindestbetrag verrechnet.



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

Eine moderne Bank mit einer langen Geschichte: Seit rund 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.

Mit acht Standorten sind wir stark regional verankert und in St.Gallen (Hauptsitz), Gossau, Wil, Wiesendangen, Bütschwil, Rapperswil-Jona, Pfäffikon und Lachen stets nahe bei Ihnen. Unsere 170 Mitarbeitenden machen uns zur führenden Regionalbank in unserem Marktgebiet zwischen Bodensee und Zürichsee. Dabei werden wir von mehr als 10'000 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!

**acrevis Bank AG**  
Marktplatz 1  
9004 St.Gallen

Tel. 058 122 75 55 · [info@acrevis.ch](mailto:info@acrevis.ch) · [acrevis.ch](http://acrevis.ch)

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

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

