

Vorsorgeanalyse und Finanzplanung

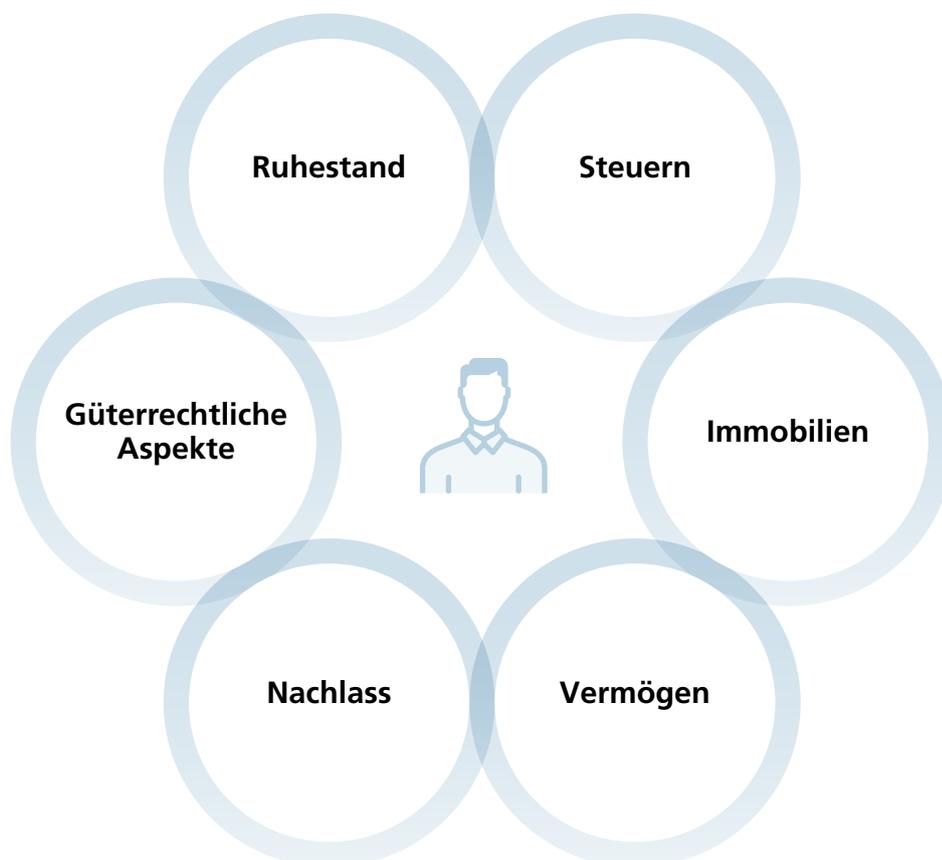
Sichern Sie Ihre finanzielle Zukunft und bereiten Sie in aller Ruhe Ihre künftigen Projekte vor.

Das Wesentliche

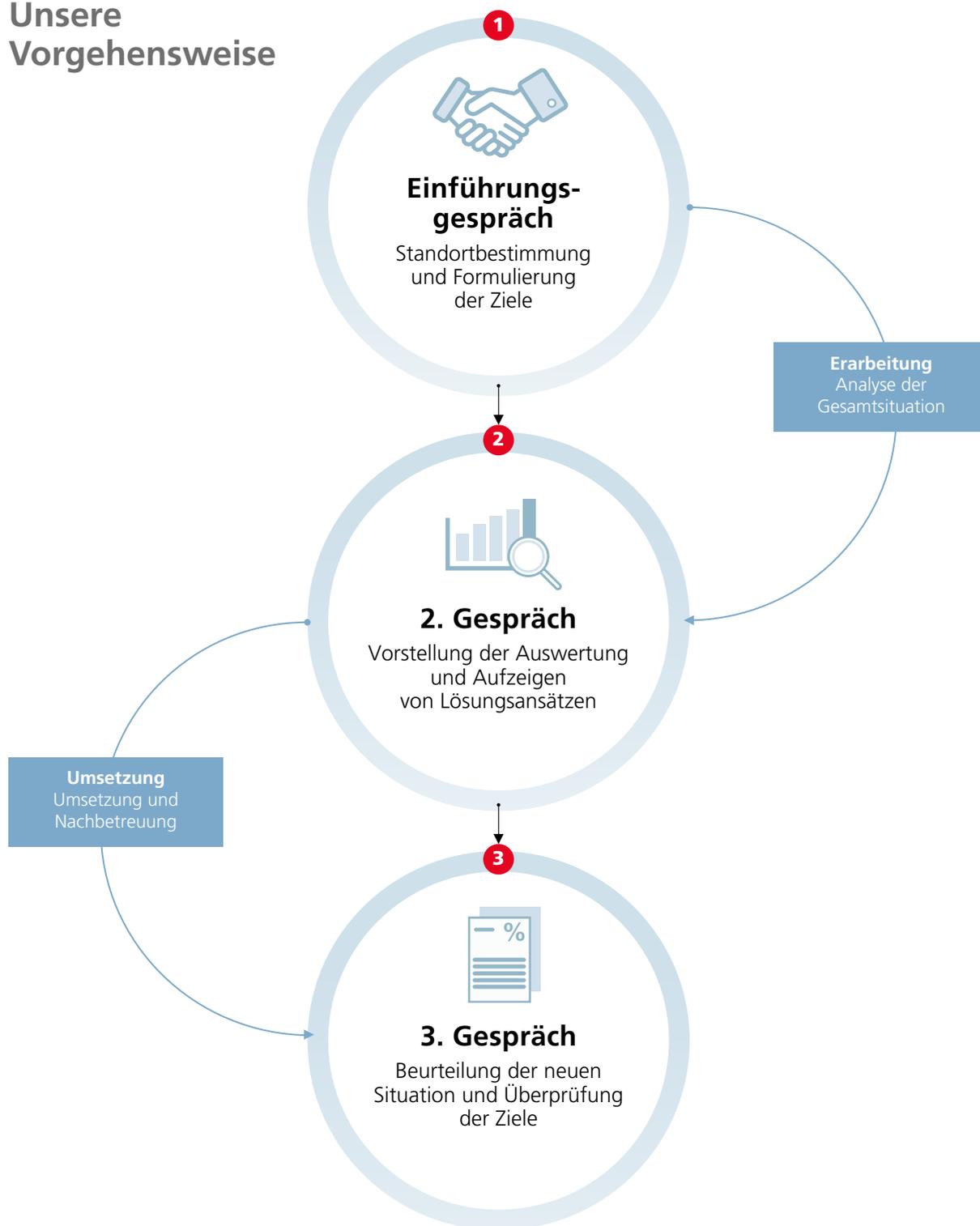
Im Laufe Ihres Lebens können vorhersehbare, aber auch unerwartete Ereignisse Auswirkungen auf Ihre finanzielle Situation und Ihre Ziele haben. Deshalb ist es wichtig, schon so früh wie möglich mit der Planung Ihres Ruhestands zu beginnen und Ihr Vermögen optimal zu strukturieren.

Um Sie bei diesem Vorhaben zu unterstützen, können die Expertinnen und Experten unserer Abteilung Wealth Planning gemeinsam mit Ihnen eine spezifische Analyse durchführen oder nach einer gründlichen Bestandsaufnahme Ihres Vermögens eine umfassende Finanzplanung erstellen und Ihnen eine persönliche Betreuung anbieten.

Angesprochene Themen



Unsere Vorgehensweise



Arten von Analysen

Spezifische Analyse



- Effektive Kosten der Hypothekarschulden (Mieter oder Eigentümer)
- Einkauf in die Pensionskasse
- Berechnung des Grenzsteuersatzes
- Analyse der Leistungen im Erbfall

CHF 250 pro Stunde

Vermögensübertragung



Analyse der aktuellen Situation und Nachlassplanung nach schweizerischem Recht. Je nach den der Bank gegenüber geäusserten Wünschen können auch die folgenden Fragen geprüft werden:

CHF 250 pro Stunde

- Gesetzliche Erben und Pflichtanteile
- Testament (materielle und formelle Voraussetzungen)
- Erbvertrag (Nutzen und Formerfordernisse)
- Willensvollstrecker (Rolle und Form der Einsetzung)
- Nutzniessung (zugunsten des überlebenden Ehegatten oder einer anderen Person)
- Einsetzung von Erben, Ersatzerben, Nacherben, Übertragung von Vermögenswerten an eine Stiftung
- Ehevertrag
- Praktische Aspekte (Vorgehen im Todesfall und einzuhaltende Fristen)

Eigene Vorsorge



Informationen über den Vorsorgeauftrag und die Patientenverfügung nach schweizerischem Recht (Nutzen, Formerfordernisse, Eintragung). Bereitstellung eines Muster-Vorsorgeauftrags und eines Links zu Muster-Formularen für Patientenverfügungen.

CHF 80

Vorsorgeanalyse



Analyse aller Arten von Versicherungs- und Vorsorgeleistungen (3. Säule) bei vorübergehender Arbeitsunfähigkeit, Invalidität, Tod und ordentlicher Pensionierung.

CHF 750 bis 1500

Finanzplanung



Planung der Entwicklung Ihres Gesamtvermögens im Laufe verschiedener Lebensphasen (einschliesslich Vorsorge, Steuern in der Schweiz, Immobilien, Anlagen, Nachlass und Eherecht) unter Berücksichtigung der besonderen Verhältnisse und Ziele des Auftraggebers.

CHF 2500 bis 4500

Kontakt



Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater



Telefonische Beratung 058 211 21 00, Mo–Fr 7.30–19.30 Uhr, Sa 9.00–16.00 Uhr, So 9.00–13.00 Uhr



info@bcge.ch



bcge.ch/de/conseil-prevoyance

Dieses Dokument dient der Vermarktung einer Dienstleistung und beschreibt die wichtigsten Merkmale dieser Dienstleistung. Es ist ausschliesslich zu Ihrer Information bestimmt und sollte weder als Vorschlag zum Erwerb eines Finanzinstruments noch als persönliche Finanz- oder Anlageberatung verstanden werden. Die BCGE behält sich das Recht vor, die Bedingungen ihrer Dienstleistungen jederzeit ohne Vorankündigung anzupassen. Sie lehnt jegliche Haftung für Verluste oder Schäden jeglicher Art, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben könnten, ab.