

Finanzplanung

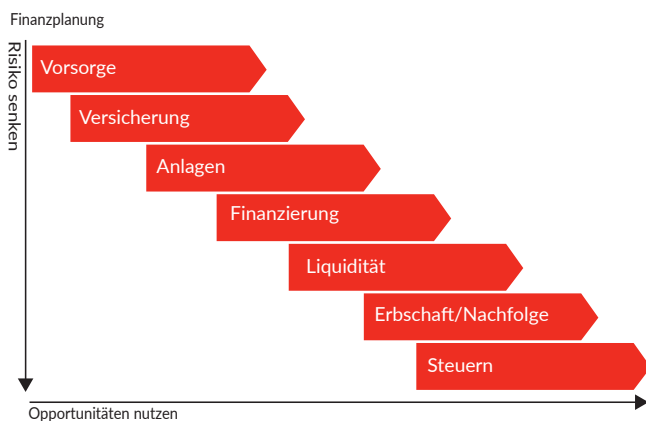
Die richtige Spur ist kein Zufall

Für Marketingzwecke

Kurzbeschreibung

Die individuelle Finanzplanung ist eine finanzielle Standortbestimmung, welche Privatpersonen einen umfangreichen und genauen Überblick über die derzeitige finanzielle Gesamtsituation bietet. Unter Berücksichtigung der persönlichen Ziele und Wünsche wird die aktuelle Situation in Bezug auf das investierte Kapital, die Liquiditätsplanung, die Steuersituation, die finanziellen Verpflichtungen, die Vorsorgesituation sowie Versicherungsfragen genau analysiert. Es werden Lösungen aufgezeigt, wie Vorsorgelücken geschlossen werden können, ob eine vorzeitige Pensionierung möglich ist und welche weiteren Massnahmen in der persönlichen Lebenssituation empfehlenswert sind. Darüber hinaus werden die allgemeinen steuerlichen Auswirkungen aufgezeigt und überprüft, ob das Vermögen so investiert ist, dass es dem Anlegerprofil entspricht und die finanziellen Ziele/Erwartungen erreicht werden können. Es erfolgt eine Abstimmung auf die kurz- und langfristigen Ziele und auf mögliche Veränderungen der Rahmenbedingungen anhand von verschiedenen Szenarien. Für die Erstellung eines Finanzplans arbeiten wir mit externen Fachspezialisten zusammen.

Die Finanzplanung besteht aus der Vernetzung verschiedener Elemente:



Eignung

Privatpersonen mit Domizil Schweiz, welche eine gesamtheitliche Übersicht über ihre finanzielle Situation wollen, um frühzeitig planen zu können.

Ihr Nutzen

- Sie erhalten dank einer umfangreichen Analyse Ihrer Vermögenswerte einen detaillierten Überblick über Ihre aktuelle finanzielle Situation (inkl. Gegenüberstellung verschiedener Szenarien).
- Sie kennen allfällige Vorsorgelücken und Möglichkeiten, wie Sie diese schliessen können.
- Sie erhalten eine allgemeine Darstellung der steuerlichen Entwicklung und es werden Ihnen Optimierungsmöglichkeiten aufgezeigt.
- Wir decken für Sie auf, ob Sie im Bereich Leben und Vorsorge eine Unter-, Doppel- oder Überversicherung haben.
- Sie erhalten Transparenz über die Vorsorgeleistungen im Rentenalter, bei Krankheit, Tod und Invalidität.
- Sie werden im Rahmen des Finanzplans auf gesetzliche Änderungen hingewiesen.

Risiken

Die Finanzplanung findet aufgrund aktueller Daten zu der persönlichen und gesetzlichen Situation statt. Die Rahmenbedingungen können jederzeit ändern und die davon abgeleiteten Lösungsmöglichkeiten unterliegen einer befristeten Gültigkeit.

Preise und Konditionen

Eine ausführliche Finanzplanung kostet zwischen CHF 2500 und CHF 3500 und beinhaltet neben Ihrem persönlichen Finanzplan ein ausführliches Schlussgespräch. Je nach Lebenssituation können die Kosten auch höher ausfallen. Sie erhalten von unseren Partnern eine Kostenschätzung vor der definitiven Auftragserteilung.

DISCLAIMER

Dieses Dokument dient lediglich zu Informations- und Marketingzwecken und zur Verwendung durch den Empfänger. Die darin enthaltenen Konditionen sind ausschliesslich indikativ und können durch die Bank CIC (Schweiz) AG jederzeit und ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot im rechtlichen Sinne, noch eine Aufforderung, noch eine Empfehlung der Bank CIC (Schweiz) AG dar. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der Vollständigkeit und Zuverlässigkeit dieses Dokuments und lehnt jegliche Haftung für direkte oder indirekte Schäden, sowie Folgeschäden ab, welche im Zusammenhang mit der Verwendung dieses Dokuments entstehen könnten. Der Versand, die Einfuhr oder die Verbreitung des vorliegenden Dokuments, wie auch dessen Kopien, in die Vereinigten Staaten oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) sind nicht zulässig. Dies gilt ebenso für andere Rechtsordnungen, die derartige Handlungen als Verstoß gegen deren Rechtsordnung ansehen. Das vorliegende Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung der Bank CIC (Schweiz) AG weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden.