



BEKB

BCBE

Private Banking

**Finanzberatung –
mit Überblick zum Erfolg**



Sichern Sie sich Ihre Zukunft. Mit einer Finanzberatung der BEKB | BCBE.

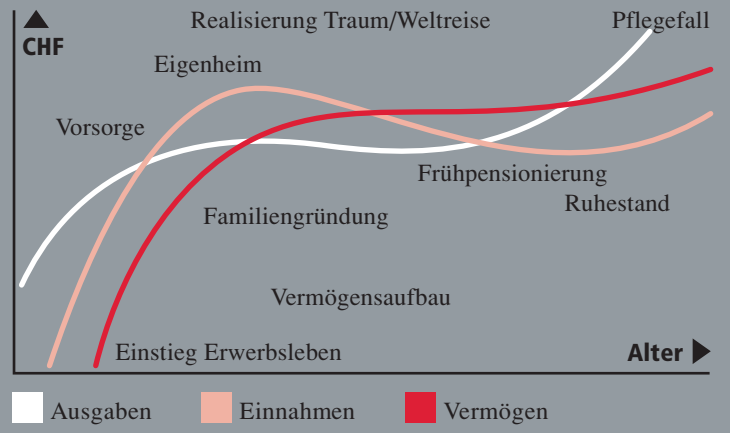
Es ist immer gut, vorbereitet zu sein, wenn sich Verhältnisse verändern: Das Leben sorgt für Überraschungen, angenehme und unangenehme. Nicht nur Geburt und Tod verändern Lebenssituationen. Sie wechseln den Beruf, machen sich selbstständig oder setzen sich ein neues Lebensziel, Sie erwerben eine Liegenschaft oder planen die Pensionierung. Wie gehen Sie mit Ihren Mitteln um? Welche neuen Ausgaben erwarten Sie? Wie hoch ist Ihre Steuerbelastung

unter den veränderten Verhältnissen? Wie sind Sie und Ihre Familie abgesichert? Wer soll eines Tages Ihr Vermögen erben oder Ihr Geschäft übernehmen?

Für jeden Lebensabschnitt, für jede Situation bieten sich viele Wege an, wie Sie Ihre Finanzen einsetzen können. Wir begleiten Sie dabei. Unsere Spezialistinnen und Spezialisten für Finanzplanung,



Ruhestandsplanung, Vorsorge, Steuern sowie Nachfolge beraten Sie und erarbeiten nach Ihrer Zielsetzung eine individuelle Lösung für Sie. Diese erhalten Sie aus einer Hand – das hilft, die beste Lösung zu finden und die vorgeschlagenen Massnahmen zu koordinieren.



Ein guter Plan ist alles. Wir helfen Ihnen, diesen umzusetzen.

Wenn Sie Ihre finanziellen Ziele nicht auf gut Glück erreichen wollen, benötigen Sie eine massgeschneiderte Finanzplanung. Damit verschaffen Sie sich einen Überblick über Chancen und Optimierungsmöglichkeiten. Zudem finden Sie heraus, wann und wo Sie wie viel Geld einsetzen können – etwa für die Altersvorsorge oder zur Absicherung der Familie, für Anlagen oder für die Verwirklichung eines Traums.

In der persönlichen Beratung zeigen wir allfällige Deckungslücken bei der Vorsorge oder Optimierungspotenzial bei den Steuern auf. Wir erläutern Ihnen, ob und welche Versicherungsprodukte für Sie sinnvoll sind, wann sich die Aufstockung der Hypothek lohnt und wo die Vorteile liegen, wenn Sie die Pensionskassengelder als Rente oder Kapital beziehen. Zudem erklären wir, wie Sie sich am besten vorzeitig pensionieren lassen oder Ihr Geschäft den Nachfolgern



übergeben. Wir begleiten Sie nicht nur bei der Analyse, sondern auch bei der Umsetzung und unterstützen Sie dabei, Ihren Finanzplan periodisch aufzudatieren.

Gründe für eine Prüfung Ihrer finanziellen Situation

- Nahende Pensionierung
- Hohe Pensionskassenguthaben

- Erbschaften
- Doppelverdienst
- Selbstständige Erwerbstätigkeit
- Markant gestiegenes oder gesunkenes Einkommen
- Eigenheimkauf
- Firmenverkauf oder -übergabe



Wir rechnen detailliert. Damit Sie Ihren Ruhestand in Ruhe geniessen können.

Wenn Sie den Ruhestand erreichen, sollten die erste und die zweite Säule (staatliche und berufliche Vorsorge) 60 bis 70% des bisherigen Einkommens einbringen. Das trifft meistens dann nicht zu, wenn das Einkommen hoch war, wenn man bei keiner Pensionskasse versichert war oder sich das Pensionskassenguthaben als Kapital

auszahlen liess. In solchen Fällen muss das Ersparte für den Lebensunterhalt verwendet werden. Sie können Ihren Lebensstandard mit der dritten Säule sichern. Diese bringt Ihnen schon vor der Pensionierung Steuervergünstigungen. Und die richtige Planung macht auch einen frühzeitigen Ruhestand möglich.



Sorgfältige Kalkulation

Die BEKB | BCBE macht für Sie eine Bestandesaufnahme aller Vermögenswerte und Einkommensbestandteile. Wir kalkulieren, mit welchen Ereignissen Sie noch rechnen müssen, und projizieren Teuerungs-, Zins- sowie Renditenentwicklungen. Sie erhalten von

uns grafisch und textlich übersichtliche Vorschläge. Wir zeigen Ihnen auch die Vor- und Nachteile, wenn Sie die Pensionskassengelder als Kapital, Rente oder Mischform auszahlen lassen. Auf dieser Basis treffen Sie Entscheidungen, füllen rechtzeitig allfällige Vorsorgelücken und setzen den Massnahmenplan um.



Steuern können Sie nicht vermeiden. Aber optimieren.

Wie wirkt es sich auf die Steuern aus, wenn Ihr Einkommen plötzlich stark steigt oder sinkt? Wenn Sie ein Erbe erhalten oder eine Schenkung vorgenommen haben? Welche steuerlichen Möglichkeiten gibt es in der Schweiz, wenn Sie neu in die Schweiz ziehen oder Ihren Ruhestand in einem andern Kanton oder im Ausland geniessen möchten? Die BEKB | BCBE berät Sie generell in



Steuerangelegenheiten und speziell im Zusammenhang mit steuerlichen Aspekten von Wertschriftenanlagen.

Zuerst analysieren wir mit Ihnen die individuelle Ausgangslage, dann vergleichen wir diese mit den vorhandenen Möglichkeiten. Aufgrund der aufgezeigten Varianten entscheiden Sie, welche reali-

siert wird. Weiter entlasten wir nicht selbstständig Erwerbende beim Ausfüllen der Steuererklärung. Falls notwendig, begleiten wir Sie in Steuerverfahren. Und wenn Sie gerade in die Schweiz gezogen sind und eine Pauschalbesteuerung wünschen, führen wir für Sie die Verhandlungen mit den Steuerbehörden.



Besprechen wir das Unausgesprochene. Ihrer Familie zuliebe.

Vorsorgeberatung

Zu einer guten Vorsorge gehört nicht nur die Sicherung der Rente im Ruhestand. Deshalb legen Ihnen die Spezialistinnen und Spezialisten der BEKB | BCBE alle weiteren Aspekte dar: Wie Sie sich finanziell darauf vorbereiten, falls eine Krankheit oder ein Unfall Ihr Leben beeinträchtigt oder Ihr Partner bzw. Ihre Partnerin erwerbsunfähig wird. Bleibt das Einkommen der Familie hoch genug,

wenn jemand stirbt? Besprechen Sie rechtzeitig alles mit uns. Wir zeigen Ihnen allfällige Lücken und Möglichkeiten, wie diese geschlossen werden können. Rechtzeitig und in aller Ruhe.

Nachfolgeberatung

Auch bei der Nachfolgeregelung empfiehlt sich eine frühzeitige Planung. Damit werden klare Verhältnisse geschaffen und die



Hinterbliebenen von zusätzlichen Aufgaben entlastet. Für alle Fragen sind wir unterstützend da – Sie bestimmen das Tempo und treffen die Entscheide. Folgendes erledigen wir für Sie:

- Nachlassplanung
- Beratung in Ehegüter- und Erbrecht
- Erbteilungen
- Willensvollstreckungsmandate

Gerne setzen sich unsere Spezialisten in der Vermögensberatung, der Vermögensverwaltung sowie der Finanzberatung für Sie ein. Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme und nehmen uns gerne Zeit für Sie.

