

# Finanzplanung

## Nachhaltige Optimierung Ihres Vermögens

Um Ihre persönlichen Bedürfnisse und Ziele vollumfänglich zu erfassen, analysieren wir Ihren finanziellen Lebenszyklus aus einer ganzheitlichen Perspektive. Durch die individuelle Finanzplanung erhalten Sie Antworten auf zahlreiche relevante Fragen:

- Wie wird sich Ihre finanzielle Situation in den nächsten Jahren verändern?
- Tragen die heutigen Anlagen und Verpflichtungen auch Ihren Bedürfnissen und Zielen von morgen Rechnung?
- Welche Auswirkungen haben persönliche oder berufliche Veränderungen auf Ihre finanzielle Situation?
- Ist Ihre individuelle Vorsorge optimal auf Ihre persönliche, familiäre und berufliche Situation abgestimmt?
- Welche Auswirkungen hätte eine frühzeitige Pensionierung für Sie?

Der Schlüssel zur Beantwortung dieser Fragen ist ein systematischer Beratungsprozess. Ihr Kundenberater steuert diesen Prozess und zieht für Sie entsprechende Experten bei.

### Finanzielle Standortbestimmung

Eine Standortbestimmung zeigt, ob Ihre heutigen Finanzanlagen auf Ihre Ziele und Bedürfnisse von morgen abgestimmt sind. Dabei werden Ihre Vermögenswerte und Verbindlichkeiten unter Berücksichtigung des Steuer- und Erbrechts sowie der Vorsorge ganzheitlich betrachtet.

### Persönliche und berufliche Veränderungen

Jede Veränderung bedarf einzelner Entscheidungen, die bewusst und fundiert gefällt werden sollten. Durch die neutrale und langfristige Betrachtungsweise Ihrer Gesamtsituation schafft der Finanzplaner eine Basis, auf der Sie richtungweisende Entscheidungen treffen können. Sowohl persönliche als auch berufliche Veränderungen können Auswirkungen auf Ihre Einkommens- und Vermögenssituation haben. Die fundierte Analyse Ihrer Ausgangssituation und die Beurteilung von Zukunftsszenarien bilden die Basis für eine optimale Planung. Auf diese Weise können Sie der Zukunft ganz entspannt entgegensehen.



Je nach Bedarf erstellt der Finanzplaner im Rahmen der finanziellen Standortbestimmung oder aufgrund persönlicher bzw. beruflicher Veränderungen einen persönlichen Finanzplan für Sie. Dieser enthält eine klare Zieldefinition, Optimierungsvarianten und konkrete Massnahmenvorschläge.

### Themenberatung

Bei der Themenberatung erläutern wir Ihnen ein einzelnes Finanzplanungsthema, zeigen Ihnen entsprechende Handlungsmöglichkeiten auf und beschreiben deren Vor- und Nachteile.

Beispielthemen:

- Altersvorsorge
- Freiwilliger Einkauf in die Pensionskasse
- Rente oder Kapital
- Pensionierung: frühzeitige Pensionierung, Teilpensionierung
- Optimierte Auszahlung von Vorsorgegeldern
- Immobilien: Kauf, Finanzierung und Unterhalt
- Wohnsitzwechsel
- Lohn vs. Dividende
- Konkubinat vs. Ehe
- Vermögensnachfolge gemäss Ehegüter- und Erbrecht

## Finanzplanung

Unsere Finanzplanung ist die ganzheitliche Analyse Ihrer finanziellen Situation unter Berücksichtigung der Vorsorge, der Steuern und des Erbrechts. Dabei werden die oben genannten Beratungsthemen gleichzeitig behandelt und Wechselwirkungen analysiert. Anhand konkreter Optimierungsvorschläge zeigen wir Ihnen auf, wie Sie Ihre persönlichen Pläne und Ziele erreichen können. In unserem Finanzplan stellen wir Ihnen die Auswirkungen auf der Zeitachse dar und beschreiben die Vor- und Nachteile unserer Vorschläge.

Basis sind Ihre folgenden finanziellen Eckwerte:

- Erwerbseinkommen, Erträge, übriges Einkommen (z. B. Renten)
- Lebenshaltungskosten, ordentliche und regelmässige Ausgaben, ausserordentliche/einmalige oder unregelmässige Ausgaben
- Anlagen (bewegliches sowie unbewegliches Vermögen), Vermögensentwicklung, Risiko und erwartete Rendite
- Feste Verbindlichkeiten (bestehende oder erwartete), Hypotheken, Zinsen, Amortisationen, flexible Verbindlichkeiten (Pläne und Wünsche), Schenkungen

## Zeitraumen

Die Finanzplanungsdienstleistung dauert in der Regel – je nach Thema und Umfang – wenige Stunden bis mehrere Tage. Sie beinhaltet in der Themenberatung normalerweise eine Besprechung und bei der Finanzplanung zusätzlich zum Erstgespräch auch ein Gespräch zur Präsentation der erarbeiteten Vorschläge.

## Kosten

Für die Finanzplanungsdienstleistung kommt ein Stundenansatz von CHF 300 zur Anwendung. Eine kurze Themenbesprechung oder das Erstgespräch einer ausführlicheren Beratung wird in der Regel ohne Kostenfolge angeboten.

Erfahrungsgemäss ist mit unten stehenden Honoraren zu rechnen (exkl. MwSt.), wobei immer der effektive Arbeitsaufwand unserer Experten massgebend ist. Die Angaben in der Tabelle dienen folglich nur zur Orientierung und stellen weder Minimal- noch Maximalbeträge dar.

---

<b>Themenberatung</b>	CHF 600 bis CHF 1'500
<b>Finanzplanung</b> (bei Bedarf inklusive Vergleich und Beurteilung unterschiedlicher Szenarien oder Vertiefung einzelner Themen)	CHF 3'000 bis CHF 7'500

Nach dem Erstgespräch erfolgt eine Einschätzung der Kosten durch den Experten. Der Beizug weiterer Experten (Steuerberater und/oder Erbschaftsberater) erfolgt nach vorgängiger Rücksprache und wird zusätzlich in Rechnung gestellt.

Die steuerliche Behandlung richtet sich nach den individuellen Umständen des einzelnen Kunden und kann dementsprechend variieren.

Daten per 03.2024. **Quelle:** Credit Suisse, ansonsten vermerkt.

---

## Kontaktieren Sie uns

Für ein persönliches Gespräch stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Rufen Sie uns an unter 0844 200 111\*

Besuchen Sie uns für weitere Informationen auf:

**[credit-suisse.com/finanzplanung](https://credit-suisse.com/finanzplanung)**

\* Bitte beachten Sie, dass Telefongespräche aufgezeichnet werden können. Wenn Sie uns anrufen, gehen wir davon aus, dass Sie mit dieser Geschäftspraxis einverstanden sind.

## CREDIT SUISSE (Schweiz) AG, Teil des UBS-Konzerns

Postfach  
CH-8070 Zürich  
**[credit-suisse.com](https://credit-suisse.com)**

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar, basieren nicht auf andere Weise auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers und sind auch nicht das Ergebnis einer objektiven oder unabhängigen Finanzanalyse. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse AG und/oder mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend "CS") mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der CS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt, sofern rechtlich möglich, jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden.  
Copyright © 2024 CREDIT SUISSE. Alle Rechte vorbehalten.