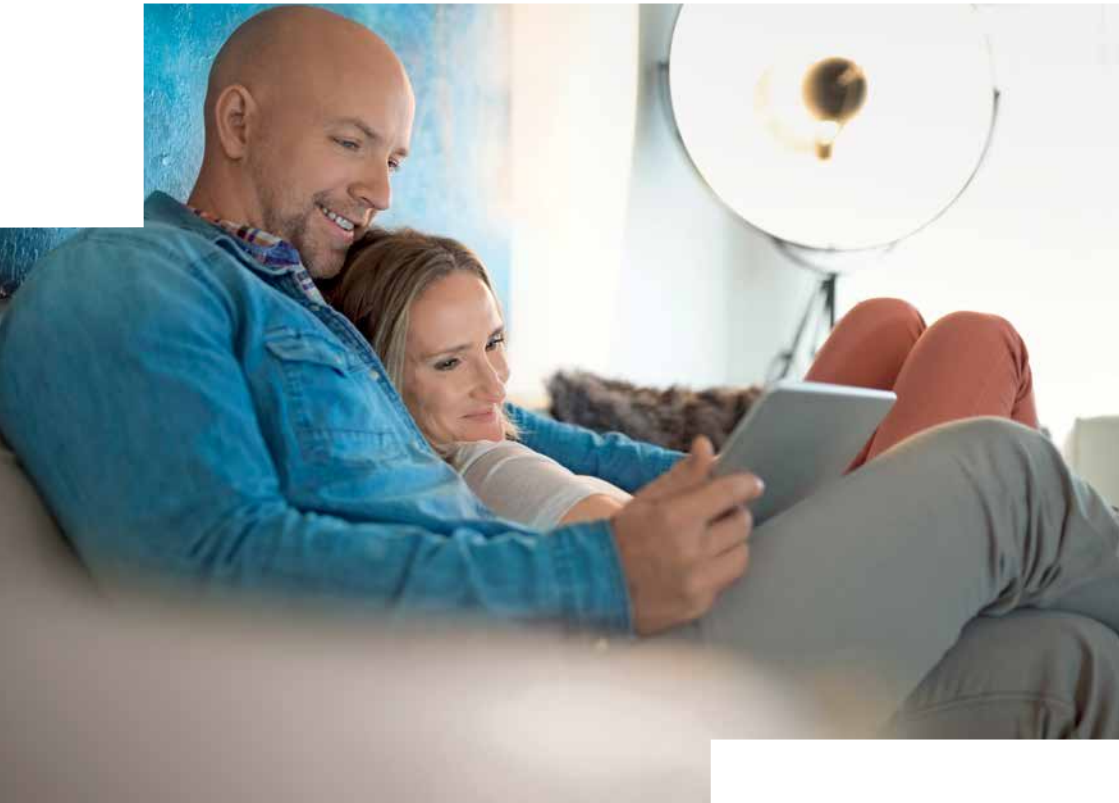


Finanzplanung. Für alles, was kommt.



Ihre Lebensphase.
Unsere Beratung.

Finanzplanung ist Lebensplanung

Sie regeln Ihre langfristige finanzielle Zukunft bereits während des Studiums.

Sie können Ihren Kindern eine gute Ausbildung optimal finanzieren.

Sie tragen problemlos finanzielle Auswirkungen von beruflichen Veränderungen.

Sie bestimmen den idealen Zeitpunkt Ihrer Pensionierung.

Nutzen Sie für Ihre Fragen zum Thema Finanzplanung die gebündelte Expertise der Credit Suisse, um eine individuelle Lösung zu finden. Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater zieht je nach Fragestellung Experten hinzu, sei es zur Finanz-, Steuer- oder Erbschaftsberatung.



Unser Beratungsangebot

Finanzberatung

Gemeinsam mit Ihnen analysieren wir Ihre Vermögenswerte und Verbindlichkeiten, Ihre Vorsorge und Ihre steuerlichen Rahmenbedingungen.

Steuerberatung

Wir helfen Ihnen, Ihre Vermögenswerte, Verbindlichkeiten, Nachfolgelösungen und den Bezug von Vorsorgegeldern steuerlich zu optimieren.

Erbschaftsberatung

Ob Vorsorgeauftrag, Ehevertrag, Erbvertrag oder Testament: Unsere Erbschaftsberatung informiert Sie über die gesetzlichen Rahmenbedingungen.

Welches Beratungsangebot passt zu Ihnen?

Jetzt herausfinden unter:

credit-suisse.com/finanzplanung

Für alle Lebensphasen

Auf Sie zugeschnitten

Berufseinstieg, Familie, Erbschaft – finanzielle Ansprüche ändern sich. Deshalb beruht unsere Beratung immer auf Ihrer aktuellen Lebenssituation.



Ausbildung und Studium

Sie legen den Grundstein für Ihre berufliche Karriere und nehmen Ihr Leben selbst in die Hand. Wir unterstützen Sie mit lebensnaher Beratung bei Ihren ersten Schritten in eine erfolgreiche Zukunft.



Im Karriereaufbau

Der Start ins Berufsleben ist aufregend und bietet viele Chancen. Wir zeigen Ihnen, wie Sie Ihr Einkommen sinnvoll einsetzen können, und beantworten Ihre finanziellen Fragen.



Beruflich etabliert

Sie stehen mitten im Leben und übernehmen Verantwortung im Beruf. Daraus ergeben sich für Sie besondere finanzielle Fragen und Bedürfnisse. Wir beraten Sie zu allen wichtigen Themen.



Ruhestand

Eine gute finanzielle Planung für den Ruhestand beginnt schon am ersten Arbeitstag. Denn je eher Sie an Ihre Altersvorsorge denken, desto sorgenfreier können Sie Ihren Ruhestand genießen.

Jetzt vorsorgen

Mit einem breiten Produktportfolio bieten wir Konten und Wertschriftenlösungen zur 2. und 3. Säule an.

2. Säule Freizügigkeitskonto

Sind Sie sehr sicherheitsbewusst und wollen bei Ihrem Pensionskassenguthaben Risiken vermeiden? In unserem 2. Säule Freizügigkeitskonto ist Ihr Pensionskassenguthaben optimal aufgehoben, wenn Sie Ihre Erwerbstätigkeit aufgeben oder unterbrechen.

3. Säule Vorsorgekonto

Die 3. Säule Private Vorsorge ergänzt die staatliche und die berufliche Vorsorge und trägt dazu bei, eine allfällige Vorsorgelücke zu schliessen. Zudem können Sie Ihre Spareinlagen vollumfänglich von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen (bis zum gesetzlichen Maximalbetrag). Mit unserem 3. Säule Vorsorgekonto entscheiden Sie sich für maximale Sicherheit.





2. und 3. Säule Wertschriftenlösungen

Die Wertschriftenvorsorge in der 2. und 3. Säule bietet Ihnen langfristig die Chance auf eine Rendite, die über dem Zins des 2. Säule Freizügigkeitskontos bzw. des 3. Säule Vorsorgekontos liegt. Wählen Sie anhand Ihres Anlagehorizonts und Anlagerisikos die für Sie passende Lösung.

Viele wichtige Ereignisse im Leben sind mit finanziellen Herausforderungen verbunden. Unsere Beraterinnen und Berater unterstützen Sie dabei, diese zu meistern.

Gehen Sie noch heute den ersten Schritt und vereinbaren Sie ein **Beratungsgespräch**. Rufen Sie uns an!

0844 200 111*

* Telefongespräche können aufgezeichnet werden.

Online planen

Im Internet finden Sie weitere Vorsorgedienstleistungen wie zum Beispiel unsere Finanztools.



Online-Finanztools

Online stehen Ihnen verschiedene Vorsorgerechner zur Verfügung, die beispielsweise Fragen zur Rentenhöhe bei der Pensionierung oder zu Steuerersparnissen bei einem gestaffelten Bezug des Vorsorg Guthabens beantworten. Profitieren Sie auch von unserer Online-Beratung zur 3. Säule.

Direktabschluss

Sie können ein 3. Säule Vorsorgekonto oder ein 3. Säule Wert-schriftendepot auch online eröffnen. Wenn Sie bereits Kundin bzw. Kunde der Credit Suisse sind, ist eine Eröffnung noch einfacher möglich – mit wenigen Klicks via Credit Suisse Online Banking.

credit-suisse.com/vorsorge

Kontaktieren Sie uns



Besuchen Sie uns **vor Ort** in einer unserer Geschäftsstellen.

Online-Standortverzeichnis unter: [credit-suisse.com/standorte](https://www.credit-suisse.com/standorte)

Unter der Telefonnummer **0844 200 111***

- sind wir von Montag bis Freitag gerne für Sie da.

Auf unserer Website [credit-suisse.com/finanzplanung](https://www.credit-suisse.com/finanzplanung) finden Sie weitere Informationen zu unserem Angebot.

* Telefongespräche können aufgezeichnet werden.



CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

Postfach

CH-8070 Zürich

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

Die steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen des einzelnen Kunden ab und kann sich im Lauf der Zeit ändern.

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 Group AG und/oder den 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 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. Ihre personenbezogenen Daten werden in Übereinstimmung mit der Datenschutzerklärung der Credit Suisse verarbeitet, die an Ihrem Wohnsitz über die offizielle Website der Credit Suisse (www.credit-suisse.com) abrufbar ist. Die Credit Suisse Group AG und ihre Tochtergesellschaften nutzen unter Umständen Ihre grundlegenden personenbezogenen Daten (z. B. Kontaktangaben wie Name und E-Mail-Adresse), um Ihnen Marketingunterlagen in Zusammenhang mit Produkten und Dienstleistungen bereitzustellen. Falls Sie solche Unterlagen nicht mehr erhalten möchten, wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.

Copyright © 2019 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.