

# Bedürfnisorientierte Beratung

Gemeinsam Ihr Ziel vor Augen haben.



# Gemeinsam Ihr Ziel vor Augen haben.

**Glücklicherweise kann niemand das Leben in allen Einzelheiten planen. Das wäre wohl auch etwas eintönig oder unrealistisch. Dennoch lohnt es sich gerade in finanziellen Belangen, vorausschauend zu agieren, sich Klarheit über die aktuelle Situation zu verschaffen und zukünftige Ziele frühzeitig zu definieren.**

Mit unserer bedürfnisorientierten Beratung unterstützen wir Sie dabei, Ihre finanzielle Ist-Situation genau und umfassend unter die Lupe zu nehmen, sie danach mit Ihren Zukunftsvorstellungen zu vergleichen und die daraus resultierenden Entscheidungen zu treffen. Wir zeigen Ihnen dabei auf, wie die unterschiedlichen Lebensabschnitte und Finanzbereiche zusammenspielen und in einem auf Sie zugeschnittenen Finanzkonzept optimal aufeinander abgestimmt werden können. Ganz gleich, welche Überraschungen, Hürden oder Höhenflüge in Ihrem Leben auf Sie warten: Wenn Sie die finanziellen Weichen richtig stellen, fahren Sie in jedem Fall besser.

Wir begleiten Sie gerne dabei.

# Ihre Bedürfnisse – unsere Beratung

## Analyse der Ist-Situation und Definition der persönlichen Ziele

Die Basis einer bedürfnisorientierten Beratung bilden Ihre aktuelle persönliche und finanzielle Situation sowie Ihre Wünsche und Ziele, die wir Schritt für Schritt zusammen ermitteln.

## Altersvorsorge und Absicherung des Partners oder der Familie

Je früher und je weitsichtiger Sie Ihre Vorsorge planen, desto besser können Sie sich den von Ihnen angestrebten Lebensstandard im Ruhestand ermöglichen sowie sich und beispielsweise Ihren Partner finanziell absichern. Auch bei der Nachlass- und Nachfolgeplanung können Sie auf unsere Beratung zählen.

## Eigenheim – vor dem Kauf bis zum Verkauf

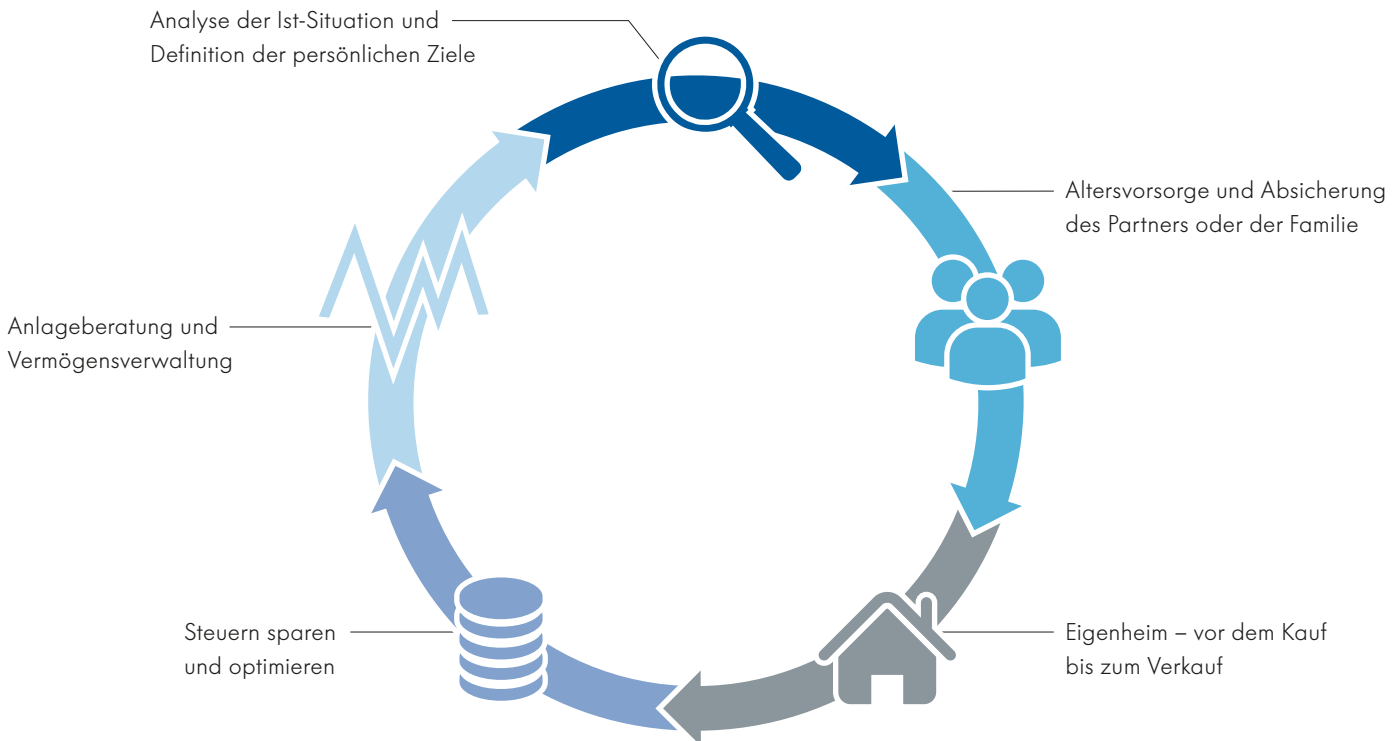
Wir helfen Ihnen, den Traum vom Eigenheim zu verwirklichen, und beantworten Ihnen alle Fragen – bei der Planung, beim Erwerb und danach.

## Steuern sparen und optimieren

Eine ganzheitliche Analyse zeigt Ihnen das vorhandene Steuersparpotenzial auf und führt zu konkreten Lösungen, wie Sie Ihre Steuerbelastung nachhaltig reduzieren können.

## Anlageberatung und Vermögensverwaltung

Mit einer auf Ihre Bedürfnisse abgestimmten Anlagestrategie erhöhen Sie langfristig Ihre Renditechancen. Dabei unterstützen wir Sie gerne.



# Analyse der Ist-Situation und Definition der persönlichen Ziele

**Damit ein ganzheitlicher Zusammenhang hergestellt werden kann und ein allfälliges Optimierungspotenzial erkannt wird, bildet die umfassende Analyse Ihrer aktuellen, persönlichen und finanziellen Situation sowie Ihrer konkreten Wünsche und Ziele die Basis unserer bedürfnisorientierten Beratung.**

## **Wünsche und Ziele**

Ein Finanzkonzept macht wenig Sinn, wenn es nicht auf Ihre Wünsche und Ziele ausgerichtet ist.

## **Persönliche Situation**

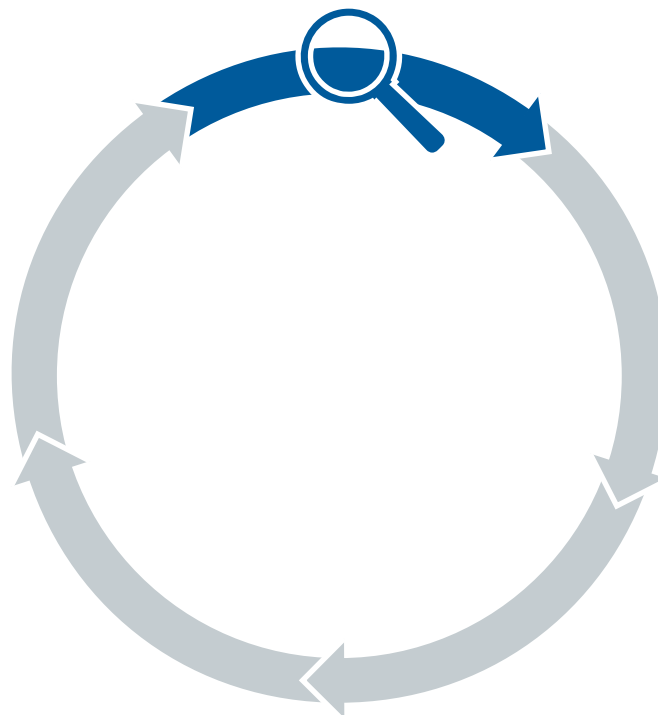
Ihre persönliche und berufliche Situation sowie diejenige Ihres Partners beeinflussen das Finanzkonzept und die daraus resultierenden Lösungen massgeblich.

## **Vermögenswerte und Verpflichtungen**

Eine vollständige Zusammenstellung Ihrer Vermögens- und Verpflichtungssituation ist ein unerlässlicher Schritt, damit die Lösungen aufeinander abgestimmt werden können.

## **Kapitalplanung**

Bei der Kapitalplanung eruiieren wir zusammen die zur Erreichung Ihrer Wünsche und Ziele zur Verfügung stehenden Mittel.



# Altersvorsorge und Absicherung des Partners oder der Familie

**Im Rahmen der bedürfnisorientierten Beratung analysieren wir Ihre Vorsorgesituation umfassend und zeigen Ihnen Optimierungsmöglichkeiten und Handlungsfelder auf. Dies umfasst folgende Themen:**

## **Vorsorgeanalyse**

Wir berechnen die Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit, Alter und Tod. Wenn Vorsorgelücken bestehen, zeigen wir Ihnen, wie Sie diese schliessen können.

## **Pensionsplanung**

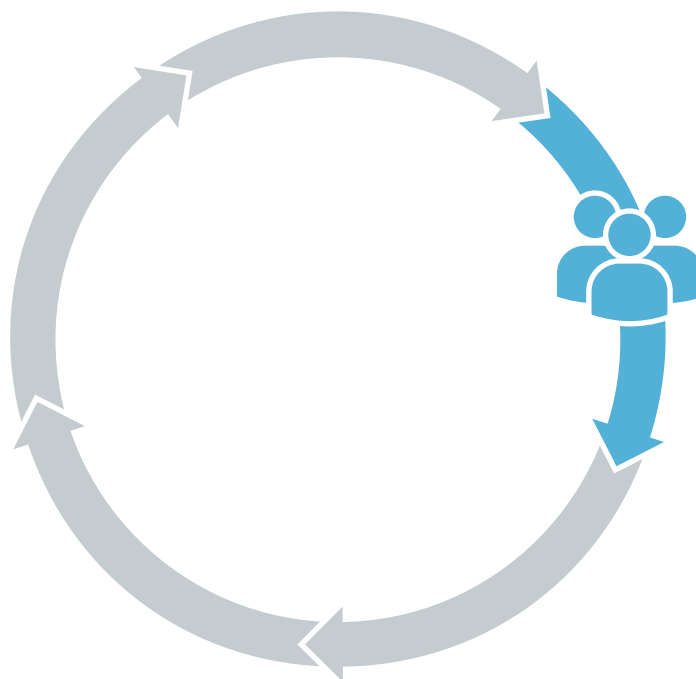
Optimieren Sie Ihre private und berufliche Vorsorge und ermöglichen Sie sich so eine flexible Pensionierung. Beispielsweise durch einen Leistungseinkauf in Ihre Pensionskasse. Wir helfen Ihnen ausserdem bei der Entscheidung, ob für Sie eher ein Kapital- oder ein Rentenbezug in Frage kommt. Und erläutern Ihnen, welche Anlagemöglichkeiten für Ihr Altersvermögen geeignet sind.

## **Versicherungsberatung**

Auch bei Produkten für die Deckung der Risiken bei Erwerbsunfähigkeit, Alter und Tod werden Sie von uns umfassend und kompetent beraten.

## **Vorkehrung zur Absicherung des Partners oder der Familie / Nachlassplanung**

Mit einer rechtzeitigen Planung und einer individuellen Regelung sichern Sie Ihre Zukunft und die Ihres Partners oder Ihrer Familie. Und stellen sicher, dass Ihr Vermögen nach Ihrem Ableben entsprechend Ihren Wünschen aufgeteilt wird. Wir helfen Ihnen bei allen güter- und erbrechtlichen Fragen oder bei der Abwicklung von Erbteilungsmandaten weiter.



# Eigenheim – vor dem Kauf bis zum Verkauf

**Ein weiterer Teil der bedürfnisorientierten Beratung umfasst das Thema Eigenheim. Wir zeigen Ihnen, wie Sie Ihren Traum vom Eigenheim verwirklichen können. Bei Eigenheimbesitzern bildet die bedürfnisorientierte Beratung die Basis für das Erkennen und Planen von Optimierungsmöglichkeiten.**

## **Vor dem Kauf**

Wenn Sie Eigenheimbesitzer werden wollen, lohnt es sich, frühzeitig konkrete Schritte zu unternehmen. Wir helfen Ihnen dabei, die persönlichen Finanzierungsmöglichkeiten zu prüfen, und zeigen Ihnen, welche Möglichkeiten in Ihrer Situation bestehen. Auch bei der Bewertung eines Kaufobjekts können Sie auf unsere Erfahrung zählen.

## **Die Finanzierungsmöglichkeiten**

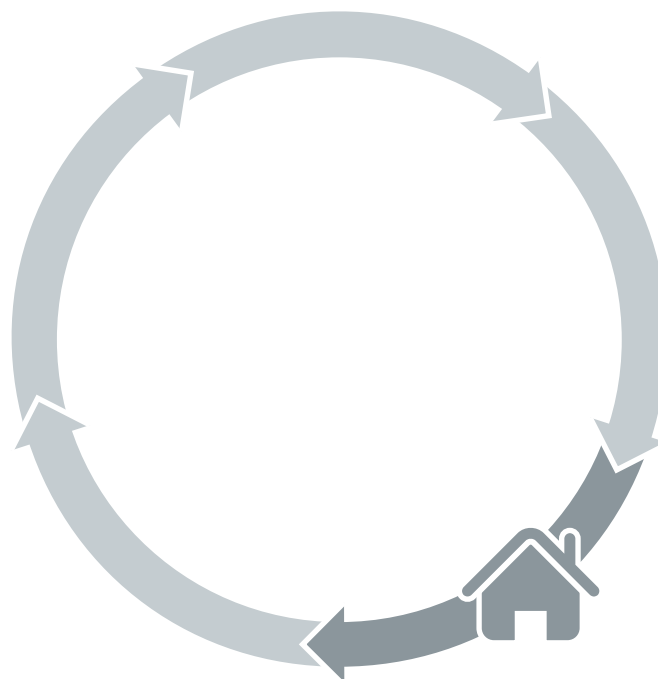
Wir setzen Sie über alle Details genau ins Bild: wie die optimale Finanzierungsstrategie mit einem Hypothekenprodukt oder einer Produktkombination aussieht, wie man dabei zukünftige Zinsentwicklungen berücksichtigt und wie sich mit Wohneigentum Steuern sparen lassen.

## **Nach dem Kauf**

Wenn Ihre Festhypothek abläuft und das geeignete Finanzierungsmodell im aktuellen Zinsumfeld gewählt werden muss, wenn Sie sich fragen, ob Sie mehr oder weniger amortisieren sollen, oder wenn Sie eine Renovation oder einen Ausbau planen – wir helfen Ihnen bei allen Entscheidungen.

## **Immobilienbewertung und -beratung**

Möchten Sie eine Wohnung erwerben und müssen zuerst noch Ihr Eigenheim verkaufen? Sind Sie dabei, eine Erbteilung zu regeln, und wollen wissen, zu welchem Wert die Liegenschaft angerechnet wird? Fragen Sie uns.



# Steuern sparen und optimieren

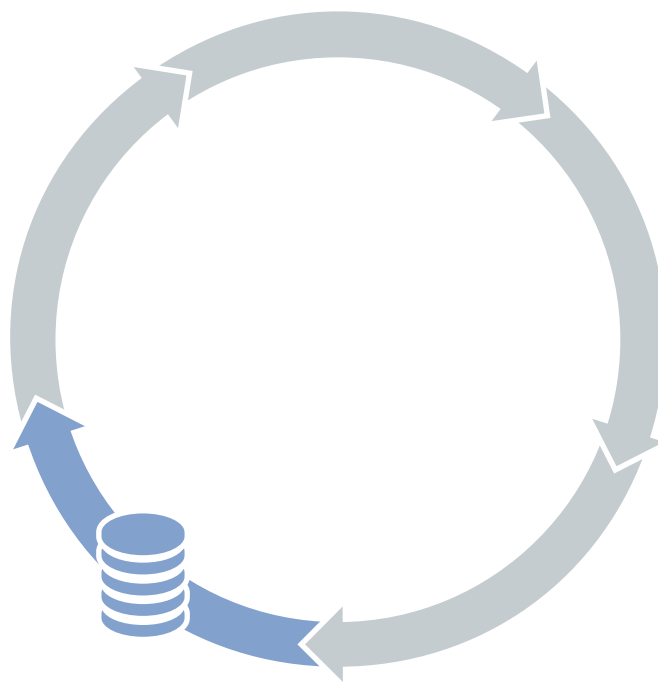
**Oftmals bestimmen am Ende des Jahres die Steuern über die zur Verfügung stehenden Mittel. Deshalb ist ein wichtiger Bestandteil einer bedürfnisorientierten Beratung, alle denkbaren Lösungen auf ihre steuerlichen Auswirkungen hin zu untersuchen. Denn nur mit einer ganzheitlichen Betrachtung können Sie Ihre steuerliche Situation nachhaltig optimieren.**

## Steuerplanung

Eine umfassende Analyse der steuerlichen Situation zahlt sich aus. Nutzen Sie das Fachwissen unserer Experten. Wir beurteilen beispielsweise die Wirksamkeit von freiwilligen Einzahlungen in die gebundene Selbstvorsorge Säule 3a oder in die Pensionskasse. Auch den Einfluss Ihrer Anlage- und Versicherungsprodukte auf die bestehende Einkommens- und Vermögenssituation prüfen wir sorgfältig und zeigen Ihnen allfällige Optimierungsmöglichkeiten auf.

## Steuererklärung

Für Privatpersonen im Anstellungsverhältnis sowie für Pensionierte erstellen wir die Steuererklärung. Dadurch sparen Sie sowohl Zeit als auch Geld und schonen erst noch Ihre Nerven. Auch die mühsame Rückforderung von ausländischen Quellensteuern können Sie an uns delegieren.





# Anlageberatung und Vermögensverwaltung

Die Themen **Vorsorgen, Eigenheim und Steuern** werden mit dem Thema **Anlagen** komplettiert. **Ob Vermögensaufbau oder -ausbau, wir erstellen mit Ihnen zusammen eine auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Anlagestrategie. Da jeder Anlagekunde anders ist, unterscheiden sich auch unsere drei Anlagelösungen.**

## Delegation

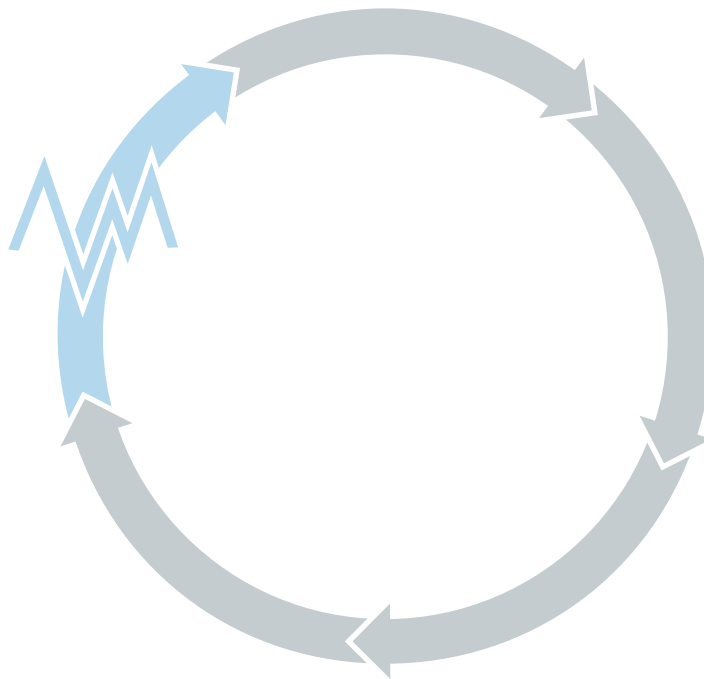
Wenn Sie Ihr Vermögen mit gutem Gewissen in die Hände erfahrener Investmentspezialisten legen möchten, nehmen Sie unser klassisches Vermögensverwaltungsangebot in Anspruch.

## Beratung

Wenn Sie Ihre Anlageentscheide selbst oder mit der Unterstützung durch Ihren persönlichen Berater treffen wollen, wählen Sie die ZugerKB Anlageberatung.

## Selbstbedienung

Wenn Sie bewusst auf unsere Expertise verzichten und Ihre Anlagewünsche online selbst umsetzen, entscheiden Sie sich für die Selbstbedienung.



# Eine bedürfnisorientierte Beratung benötigt mehrere Schritte. Den ersten machen Sie.

**Investiere ich mein Geld richtig? Ist meine Vorsorge gut geplant? Wie erfülle ich mir den Traum vom Eigenheim? Kann ich mir eine vorzeitige Pensionierung leisten? Soll ich von meiner Pensionskasse dereinst das Kapital oder eine Rente beziehen? Kann ich meine Steuern optimieren? Wie kann ich einen Erben einsetzen oder eine Schenkung veranlassen?**

Welche Fragen Sie auch immer haben, betrachten Sie sie in einem ganzheitlichen Zusammenhang und besprechen Sie Ihre Anliegen mit uns. Wir sind Ihnen bei der Verwirklichung Ihrer finanziellen Ziele gerne behilflich.

**Rufen Sie uns an, 041 709 11 11, oder wenden Sie sich direkt an Ihre Beraterin oder Ihren Berater. Wir freuen uns, Sie in allen finanziellen Bereichen im Leben zu begleiten.**





Zuger Kantonalbank  
Bahnhofstrasse 1  
6301 Zug  
Telefon 041 709 11 11  
Fax 041 709 15 55

[service@zugerkb.ch](mailto:service@zugerkb.ch)  
[www.zugerkb.ch](http://www.zugerkb.ch)

**Wir begleiten Sie im Leben.**