

Finanzplanung

«Wir sind bereit, die Zukunft kann kommen!»



www.valiant.ch

Nähe, die Sie weiter bringt.

VALIANT

Wir stellen den Menschen in den Mittelpunkt – seine Interessen und Ziele als Kunde oder Mitarbeiter. So sind wir Ihnen nahe: mit persönlicher Betreuung und Wertschätzung sowie einem dichten Netz von rund 108 Geschäftsstellen. Dies schafft gegenseitiges Vertrauen und Sie fühlen sich bei uns zu Hause. Entscheide werden nicht an zentraler Stelle, sondern vor Ort getroffen. Zudem entspricht unser Angebot stets den Bedürfnissen Ihrer jeweiligen Lebensphase: vom Privatkonto und dem attraktiven Aktionärs-sparkonto über Finanzierungslösungen bis zum Anlage- und Vorsorgesparen.

Ihre Valiant

Wird es reichen?

Diese Frage stellen sich heute viele Menschen – bezogen auf ihre Altersvorsorge. Meistens reicht es besser, als man denkt. Doch in jedem Lebensabschnitt gibt es einige wichtige Entscheide zu treffen.

Welche Fragen beschäftigen Sie zurzeit? Die Finanzplanung der Valiant verschafft Ihnen Klarheit. Sie zeigt Ihnen, wie Sie auf Kurs sind, was Sie erreichen können und, vor allem, welche Schritte Sie wann unternehmen sollten.

Nutzen Sie die Gelegenheit für eine Standortbestimmung und Optimierung von Geldanlage, Vorsorge, Steuern usw. Je früher Sie die richtigen Massnahmen ergreifen, desto leichter kommen Sie ans Ziel. Dürfen wir Sie als Ihr persönlicher und solider Partner auf Ihrem Weg in eine gesicherte Zukunft begleiten?

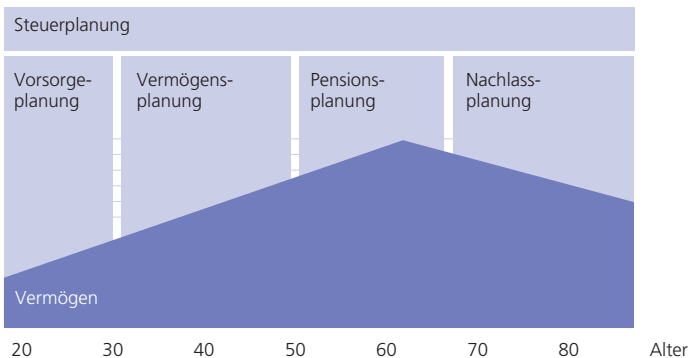
Das Einzige, was Bestand hat, ist die Veränderung



«Mein Finanzplan der Valiant bewegt sich im Gleichschritt mit meiner Lebensplanung und gibt mir Sicherheit.»

In jedem Lebensabschnitt verändern sich Ihre Ziele und verschieben sich die Gewichte: Steuern sparen, Anlagen optimieren, Vorsorge sichern, Nachlass regeln usw. Eine individuelle Finanzplanung hilft Ihnen, mit den richtigen Entscheidungen Ihre Ziele auf dem besten Weg zu erreichen. Jeder Einzelschritt basiert auf dem übergeordneten Finanzplan, der alle für Sie relevanten Aspekte langfristig regelt.

Die Mitarbeitenden der Valiant bieten Ihnen eine persönliche und unabhängige Beratung und unterstützen Sie bei der Umsetzung der Massnahmen. Wir stehen Ihnen als kompetenter Partner wenn immer nötig mit Rat und Tat zur Seite.



Die Finanzplanung der Valiant berücksichtigt die unterschiedlichen Prioritäten jeder Lebensphase.

Ihre Ziele und Bedürfnisse stehen im Mittelpunkt



**«Ich weiss Bescheid
und entscheide auf
solider Grundlage.
Ein gutes Gefühl!»**

Die Planung Ihrer Finanzen ist eine persönliche Angelegenheit. Deshalb hören wir Ihnen genau zu und gehen auf Ihre Anliegen ein. Nach einer sorgfältigen Analyse Ihrer finanziellen Situation sowie Ihrer Wünsche und Ziele erstellt ein Spezialist zusammen mit Ihrer Beraterin / Ihrem Berater den individuellen Finanzplan. Wir unterstützen Sie später in der Umsetzung und nehmen bei Bedarf Anpassungen vor.

Unsere Beratung erfolgt gegen ein Honorar. Die Erfahrung zeigt, dass die Vorteile einer ganzheitlichen Finanzplanung diese Investition bei Weitem aufwiegen. Den Kostenrahmen vereinbaren wir im Voraus.

Vermögen	Vorsorge	Steuern
Pensionierung	Finanzplanung	Finanzierung
Risikoschutz	Recht	Nachlass/ Nachfolge

Aus Einzelteilen wird ein Ganzes: Die Finanzplanung der Valiant optimiert alle finanziellen Belange, die für Sie je nach Lebensphase relevant sind.

Teil für Teil aufeinander abgestimmt



«Mein Finanzplan bringt mir schon seit Jahren immer wieder einen grossen Nutzen.»

Dritter Lebensabschnitt

Ihre guten Jahre sind bald vorbei – jetzt folgen Ihre besten! Das bedingt jedoch, dass Sie Ihre Pensionierung geschickt und frühzeitig in die Wege leiten. Ab wann könnte ich es mir leisten, nicht mehr arbeiten zu müssen? Beziehe ich das Kapital, eine Rente oder wähle ich eine Mischform? Wie fahre ich steuerlich am besten? Das sind die Kernfragen, die wir gemeinsam mit Ihnen beantworten: Stets mit dem Ziel vor Augen, dass Sie Ihrem dritten Lebensabschnitt gelassen entgegenblicken können.

Steuern

Bei den Steuern ist eine langfristige Planung Geld wert. Durch das Optimieren der folgenden Bereiche sparen Sie markant Steuern: Wertschriften, gebundene und freie Vorsorge, Unterhalt und Renovationen Ihrer Liegenschaft, Einkäufe in die Pensionskasse, Nachlassplanung usw.

Vorsorge

Wir beraten Sie umfassend im Rahmen der 3-Säulen-Vorsorge. Allfällige Vorsorgelücken werden aufgedeckt und durch massgeschneiderte Lösungen geschlossen.

Vermögen

Das Festlegen und das Umsetzen einer Anlagestrategie sind Bestandteile eines Finanzplanes. Wir berücksichtigen dabei die steuerlichen Aspekte und die Liquiditätsplanung, die Ihren Bedürfnissen gerecht werden.

Nachlass

Möchten Sie Ihr Vermögen in Ihrem Sinn vererben? Dann sollten Sie Ihren Nachlass rechtzeitig planen. Wir beraten Sie in ehe- und erbrechtlichen Fragen und greifen bei Bedarf auf externe Spezialisten zurück. Überdies senken Sie durch eine gezielte Planung die Erbschafts- oder Schenkungssteuern auf ein Minimum.

Nutzen Sie Ihre Zeit!



«Heute sind wir froh, dass wir damals die richtigen Schritte unternommen haben.»

Stellen Sie die Weichen für Ihre finanzielle Zukunft rechtzeitig: Dann erreichen Sie Ihre Ziele besser. Ein erstes, unverbindliches Gespräch mit uns bringt Sie bereits einen Schritt weiter.

Senden Sie nebenstehende Antwortkarte zurück, oder kontaktieren Sie Ihre Beraterin bzw. Ihren Berater. Wir freuen uns, von Ihnen zu hören!

Die Valiant Finanzplanung löst eine wichtige Aufgabe in Ihrem Leben. Ihre Vorteile:

- Ein erstes, unverbindliches Gespräch
- Wir beraten Sie persönlich, umfassend und kompetent
- Ihre Finanzen werden für Sie in jeder Lebensphase transparent
- Sie wissen, woran Sie sind und was Sie unternehmen sollten
- Ihre Entscheide basieren auf einer soliden Grundlage
- Sie erhalten einen Umsetzungsplan
- Sie vermeiden Doppelspurigkeiten und Lücken
- Sie nutzen Ihr Sparpotenzial bei den Steuern

Sie finden uns dort, wo Sie leben und arbeiten

Valiant Bank AG

Hauptsitz: Bundesplatz 4, Postfach, 3001 Bern, Tel. 031 320 91 11, Fax 031 320 91 12

Kanton Aargau: Aarau, Baden, Beinwil am See, Boniswil, Gontenschwil, Gränichen, Kölliken, Menziken, Muhen, Oberentfelden, Reinach, Schöftland, Seengen, Seon, Suhr, Teufenthal, Unterentfelden, Unterkulm **Kanton Basel-Land:** Laufen, Reinach, Zwingen

Kanton Basel-Stadt: Basel **Kanton Bern:** Bätterkinden, Belp, Bern Bahnhofplatz, Bern Bethlehem, Bern Breitenrain, Bern Bümpliz, Bern Bundesplatz, Bern Kirchenfeld, Biel, Bremgarten, Burgdorf, Eggwil, Fraubrunnen, Gümliigen, Ittigen, Jegenstorf, Kehrsatz, Köniz, Langenthal, Langnau, Laupen, Lenk, Lützelflüh, Lyss, Moosseedorf, Mühleberg, Münchenbuchsee, Neuenegg, Ostermundigen, Schangnau, Signau, Steinhölzli, Toffen, Trub, Trubschachen, Urtenen-Schönbühl, Utzenstorf, Wohlen, Zollbrück, Zollikofen, Zweisimmen

Kanton Freiburg: Bulle, Düdingen, Flamatt, Freiburg, Heitenried, Kerzers, Murten

Kanton Luzern: Buchrain, Dagmersellen, Emmenbrücke, Grosswangen, Hochdorf, Luzern, Luzern Littau, Meggen, Rain, Rickenbach, Ruswil, Schötz, Sempach, Sursee, Wauwil, Willisau, Wolhusen, Zell **Kanton Solothurn:** Breitenbach **Kanton Waadt:** Lausanne

Kanton Zug: Zug

Spar + Leihkasse Steffisburg AG

Hauptsitz: Glockentalstrasse 6, 3612 Steffisburg, Tel. 033 439 22 22, Fax 033 439 22 77

Kanton Bern: Steffisburg, Thun

Banque Romande Valiant SA

Hauptsitz: Rue de la Molière 19, 2800 Delémont, Tel. 032 424 52 52, Fax 032 424 52 58

Kanton Bern: Moutier, Tavannes **Kanton Freiburg:** Siviliez **Kanton Jura:** Bassecourt, Delémont (Hauptsitz), Delémont Altstadt, Porrentruy, Saignelégier

Valiant Privatbank AG

Hauptsitz: Bundesplatz 4, Postfach, 3011 Bern, Tel. 031 310 61 11, Fax 031 310 61 12

Kanton Aargau: Aarau **Kanton Basel-Stadt:** Basel **Kanton Bern:** Bern, Langnau i.E.

Kanton Freiburg: Düdingen, Freiburg **Kanton Luzern:** Luzern **Kanton Zug:** Zug

info@valiant.ch

www.valiant.ch

Februar 2010.

Änderungen der Bedingungen und Preise in diesem Prospekt sind jederzeit möglich.

VALIANT