

Vorsorge

valiant

**sicher in
allen
lebenslagen.**



Inhalt

3 Was die Zukunft auch bringen mag

4 Ihre Bedürfnisse – unsere Lösungen

6 Sicherheit als Grundbedürfnis

6 Risiken

8 Verschiedene Lebensphasen,
verschiedene Bedürfnisse

10 Das schweizerische Vorsorgesystem

11 Drei Säulen für unsere Vorsorge

16 Valiant Vorsorgelösungen

17 Valiant Beratungsprozess

18 Dienstleistungen im Vorsorgebereich

20 Vorsorgeprodukte für Privatkunden

21 Vorsorgelösungen für Unternehmen

22 Heute planen, morgen geniessen

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

Was die Zukunft auch bringen mag



Wie sieht Ihre Zukunft aus? Worauf freuen Sie sich und wogegen möchten Sie gut abgesichert sein? Egal, ob Sie eine Familie gründen oder Pläne für die Zeit nach Ihrer Pensionierung schmieden – es lohnt sich, rechtzeitig vorzusorgen. Eine individuelle Vorsorgelösung gibt Ihnen und Ihren Liebsten Sicherheit und Zuversicht für die Zukunft.

Wir von Valiant freuen uns darauf, gemeinsam mit Ihnen vorzusorgen, damit Sie für die Zukunft gerüstet sind!

Gerne lernen wir Sie und Ihre persönliche Situation kennen. So können wir Sie anschliessend fundiert und individuell beraten und Ihnen eine auf Ihre Wünsche, Ziele und Bedürfnisse abgestimmte Lösung anbieten.

Ihre Valiant

Wir sind einfach Bank

Valiant ist eine unabhängige, ausschliesslich in der Schweiz tätige überregionale Bank für KMU, Retailkunden und vermögende Privatkunden in der deutsch- und in der französischsprachigen Schweiz. Mehr als 400 000 Kundinnen und Kunden haben Valiant bereits zu ihrer Bank gewählt.

Banklösungen für alle Lebenslagen

Valiant ist genauso vielfältig wie Ihr Leben. So benötigen Sie vielleicht für Ihre Kinder ein Sparkonto, für Ihren Betrieb eine passende Finanzierung und für sich selbst eine professionelle Vermögensverwaltung. Das alles und noch viel mehr bieten wir Ihnen aus einer Hand an.

Persönliche Beratung steht im Zentrum

Eine umfassende und individuelle Betreuung ist für unsere Kunden entscheidend. Deshalb steht die persönliche Beratung bei Valiant stets im Zentrum.



**ihre bedürfnisse –
unsere lösungen.**

So unterschiedlich persönliche Bedürfnisse in Bezug auf Sicherheit und Vorsorge sind, so vielfältig präsentieren sich unsere Vorsorgelösungen. Um Sie und Ihre Familie optimal abzusichern, ist eine gute und rechtzeitige Planung wichtig. Im gemeinsamen Gespräch finden wir heraus, welche Lösung zu Ihnen passt.

Ihre Bedürfnisse

Alles beginnt mit zahlreichen Fragen, Wünschen und Vorstellungen. Diese können wie folgt lauten:

- Welche Bedeutung hat das Thema Vorsorge für mich persönlich?
- Kann ich meinen heutigen Lebensstandard nach der Pensionierung oder nach einem Unfall beibehalten?
- Wie kann ich mich und meine Liebsten optimal absichern?
- Wie möchte ich meine Pensionierung gestalten?
- Welche Lösungen ermöglichen es mir, Steuern zu sparen und mein Vermögen sinnvoll einzusetzen?
- Habe ich für mein Unternehmen und für meine Angestellten die richtige Vorsorgelösung gewählt?

Unsere Lösungen

Die Vorsorgelösungen und -dienstleistungen von Valiant sind vielfältig. Sie alle basieren auf den folgenden Elementen:

- Professionelle Beratung
- Kompetenz
- Sicherheit
- Flexibilität
- Individuelle und strukturierte Lösungen
- Transparenz

Unsere Vorsorgespezialisten beraten Sie gerne ausführlich und helfen Ihnen dabei, die richtige Lösung für Ihre Bedürfnisse zu finden.

Erfahren Sie mehr zum Thema Vorsorge auf den nächsten Seiten.

Sicherheit als Grundbedürfnis

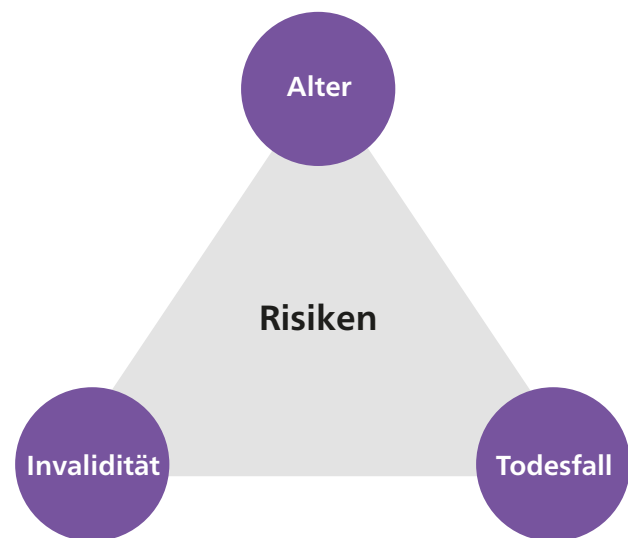
Sicherheit gehört wie auch Gesundheit und Freiheit zu unseren menschlichen Grundbedürfnissen. Erst wer sich sicher und geborgen fühlt, kann sich positiv entfalten und selbst verwirklichen.

Ein wichtiger Bestandteil der persönlichen Sicherheit ist die Absicherung gegen die finanziellen Risiken eines Menschenlebens – für den Fall, dass im Leben nicht alles nach Plan läuft. Wir unterstützen Sie dabei, Ihr persönliches Sicherheitsbedürfnis zu decken, indem wir Ihre individuellen Risiken analysieren, entsprechende Massnahmen empfehlen und Lösungen offerieren.

Risiken

Im gemeinsamen Gespräch analysieren wir Ihre persönlichen Risiken und zeigen Ihnen auf, wie Sie diese unter Einbezug Ihrer Bedürfnisse und Wünsche vermindern können.

Im Folgenden erhalten Sie weitere Informationen zu den einzelnen Risiken.



Unser Ziel ist es, Risiken zu erkennen und zu minimieren. So gewinnen Sie mehr Sicherheit und Stabilität.

Alter

Wie die nebenstehende Grafik zeigt, steigt die durchschnittliche Lebenserwartung in der Schweiz kontinuierlich an. Diese Entwicklung bewirkt, dass das Alterskapital für einen immer länger werden den Zeitraum ausreichen muss. Somit gewinnt das Alter an Einfluss auf die Vorsorge und darf als Risiko nicht unterschätzt werden.

Als Folge der steigenden Lebenserwartung wird die Selbstvorsorge immer wichtiger und gewinnt an Bedeutung.

Todesfall

Es fällt nicht leicht, über die Möglichkeit eines Todesfalls zu sprechen. Trotzdem ist dieses Thema im Zusammenhang mit einer umfassenden Vorsorge unumgänglich und die finanzielle Absicherung der Hinterbliebenen ist ein wichtiger Bestandteil einer Vorsorgeanalyse.

Es gilt, zu prüfen, ob die Hinterbliebenen genügend versichert sind, damit diese nach einem traurigen menschlichen Verlust nicht auch noch finanzielle Sorgen belasten. Familien mit Wohneigentum sollten diesem Aspekt spezielle Beachtung schenken.

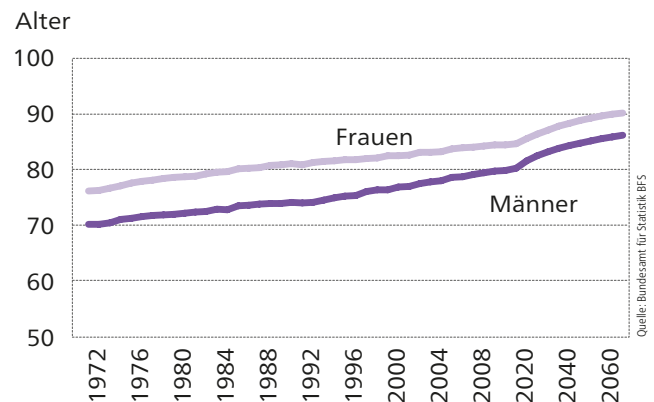
Invalidität

Entgegen einem weit verbreiteten Irrtum ist Invalidität in den meisten Fällen die Folge einer Krankheit und nicht die eines Unfalls. Die Leistungen im Krankheitsfall fallen tendenziell tiefer aus. Invalidität und ein damit verbundener Erwerbsausfall können uns alle treffen und unser Leben auf den Kopf stellen.

Damit Ihr Einkommen auch nach einem Erwerbsausfall zur Sicherung Ihrer Existenz ausreicht, ist die finanzielle Absicherung von Invalidität ein wichtiger Vorsorgebestandteil. Beim Erwerb von Wohneigentum fällt dieses Thema speziell ins Gewicht.

Kann ich mir meinen gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung weiterhin leisten – unabhängig davon, wie alt ich werde?

Lebenserwartung bei Geburt



Ist meine Familie im Falle meines plötzlichen Todes finanziell genügend abgesichert?

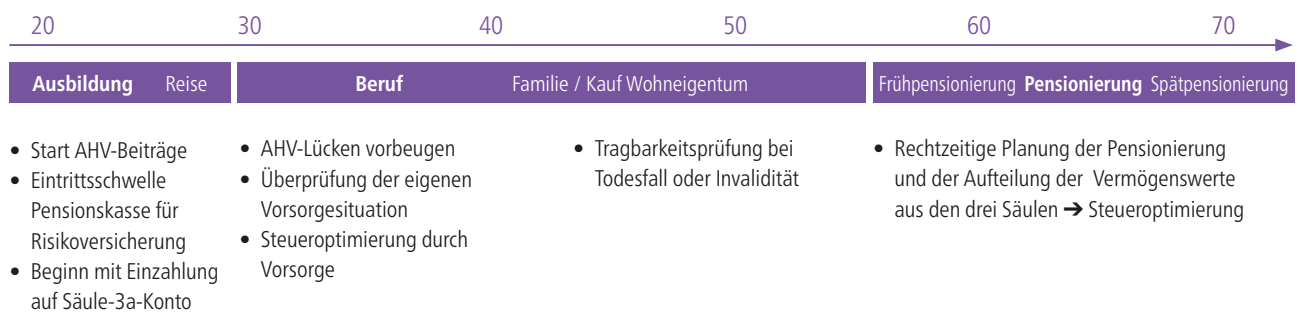
Wie hoch ist meine Rente bei Invalidität und einem damit verbundenen Erwerbsausfall?

Verschiedene Lebensphasen, verschiedene Bedürfnisse

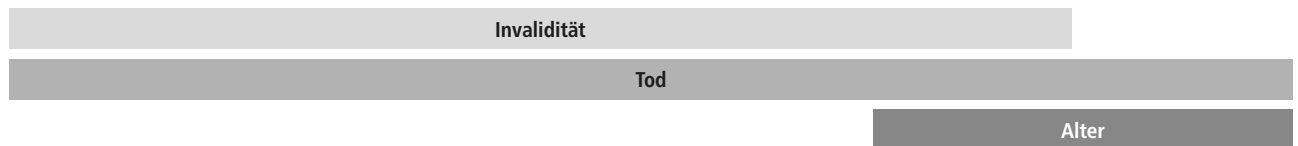
Unabhängig vom Alter stellt jede Lebensphase eine Herausforderung mit den damit verbundenen Risiken dar. Im Hinblick auf die Vorsorgeplanung ist es

wichtig, die Risiken der einzelnen Lebensabschnitte zu kennen und diesen vorzubeugen beziehungsweise sie zu minimieren.

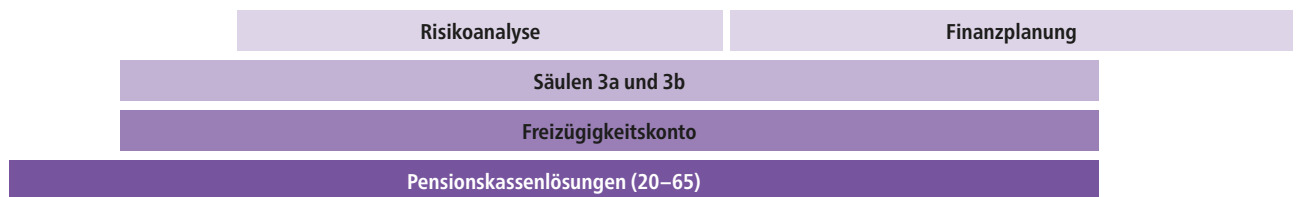
Ihre Lebensphasen



Risiken



Unsere Dienstleistungen und Produkte







**das schweizerische
vorsorgesystem.**

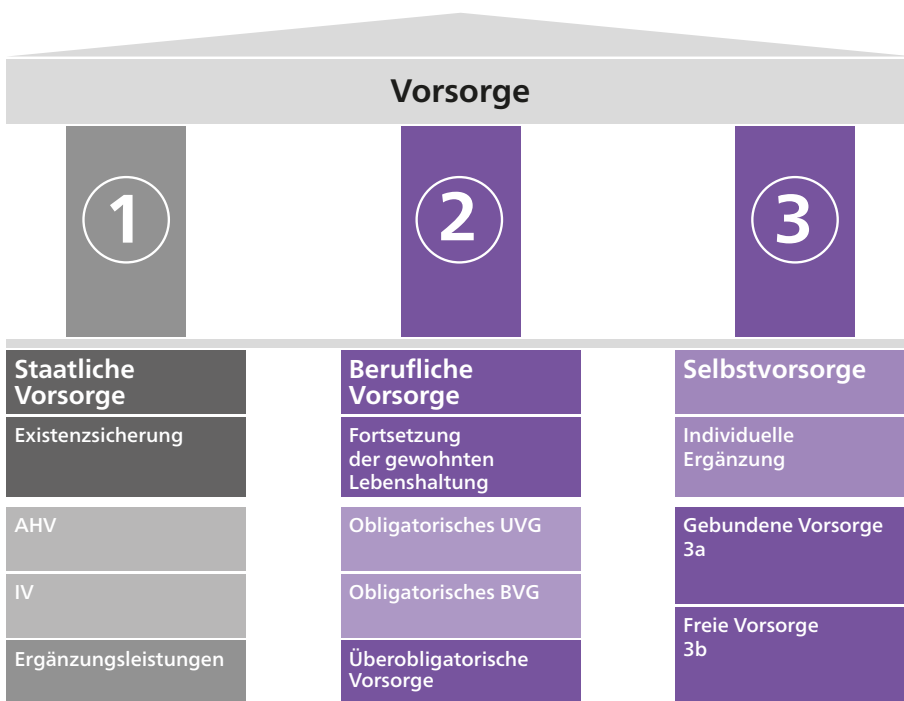
Das schweizerische Vorsorgesystem mit seinem 3-Säulen-Prinzip bildet die Grundlage für sämtliche Vorsorgelösungen von Valiant. Auf den Folgeseiten erklären wir Ihnen die Bedeutung der drei Säulen im Detail.

Drei Säulen für unsere Vorsorge

Das schweizerische Vorsorgesystem basiert auf dem 3-Säulen-Prinzip und ist in der Bundesverfassung verankert. Die drei Säulen unterteilen sich in die staatliche, die berufliche und die private Vorsorge.

Die 1. und die 2. Säule haben zum Ziel, im Alter, bei Tod oder Invalidität rund 60% des Jahreseinkommens abzudecken (Richtwert bei maximaler AHV-

Rente und BVG-Minimum). Für viele reicht dieses Einkommen aber kaum, um das Rentenalter ohne finanzielle Einschränkungen zu geniessen. Aus diesem Grund gibt es die 3. Säule, die Selbstvorsorge. Mit ihr lassen sich Vorsorgelücken schliessen. Der Staat unterstützt diese Vorsorge, indem er Spar- und Steuervorteile gewährt. Die Bedeutung der 3. Säule nimmt von Jahr zu Jahr zu.



1. Säule: staatliche Vorsorge (AHV, IV, EL)

Die 1. Säule des Vorsorgesystems dient der Existenzsicherung. Sie setzt sich zusammen aus der AHV und der IV. Die Beitragspflicht für Erwerbstätige beginnt am 1. Januar nach vollendetem 17. Altersjahr.

Nach Übertritt ins Rentenalter haben Sie Anspruch auf die staatlichen Vorsorgeleistungen aus der AHV. Die Höhe der Rente ist abhängig von der Höhe der Beiträge und von der Beitragsdauer, wobei fehlende Beitragsjahre zu einer entsprechenden Kürzung führen.

Das ordentliche Pensionierungsalter liegt für Frauen bei 64 und für Männer bei 65 Jahren. Durch eine vorzeitige Pensionierung (maximal zwei Jahre) wird die AHV-Rente lebenslänglich gekürzt. Die AHV-Beitragspflicht bleibt bei einer Frühpensionierung bis zum ordentlichen Pensionsalter bestehen.

Rentenkürzung bei Vorbezug

	um 1 Jahr	um 2 Jahre
Frauen und Männer	-6,8 %	-13,6 %

Arbeiten Sie nach Erreichung des ordentlichen Rentenalters weiter, können Sie den Bezug der Rente um mindestens ein Jahr und um maximal fünf Jahre aufschieben. Damit erhöht sich Ihre Altersrente.

Rentenerhöhung bei Aufschub

	um 1 Jahr (Minimum)	um 5 Jahre (Maximum)
Frauen und Männer	+5,2 %	+31,5 %

2. Säule: berufliche Vorsorge

Die 2. Säule – die berufliche Vorsorge – setzt sich zusammen aus der obligatorischen beruflichen Vorsorge (BVG), der obligatorischen Unfallversicherung (UVG) und der überobligatorischen beruflichen Vorsorge.

Zusammen mit der 1. Säule deckt sie rund 60 % des zuletzt bezogenen Lohnes ab (Richtwert bei maximaler AHV-Rente und BVG-Minimum) und ermöglicht so die Erhaltung des gewohnten Lebensstandards.





3. Säule: *private Vorsorge*

Die private Vorsorge, auch Selbstvorsorge genannt, bildet die 3. Säule. Wie ihr Name schon sagt, ist sie privat und dementsprechend freiwillig und individuell.

Die 3. Säule ist als Ergänzung zur 1. und zur 2. Säule gedacht. Mit ihr lassen sich Vorsorgelücken schließen (siehe Grafik unten) und individuelle Bedürfnisse abdecken.

Wir unterscheiden zwischen der gebundenen (3a) und der freien (3b) Vorsorge.

Säule 3a: gebundene Vorsorge

- Steuerliche Abzüge möglich
- Keine Steuern auf Kapital und Zinserträge während der Laufzeit
- Auszahlung frühestens fünf Jahre vor der ordentlichen Pensionierung
- Vorsorgegelder für selbst genutztes Wohneigentum oder Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit einsetzbar
- Bei Auszahlung: Besteuerung getrennt vom übrigen Einkommen

Säule 3b: freie Vorsorge (Versicherungsteil)

- Kapitalbildende Lebensversicherung
- Risikoschutz
- Sichere Anlage mit Steuervorteilen (keine Ertragsbesteuerung)*
- Steuervorteile bei der Auszahlung*
- Vorzeitige Auszahlung jederzeit möglich*
- Erbschaftsprivileg

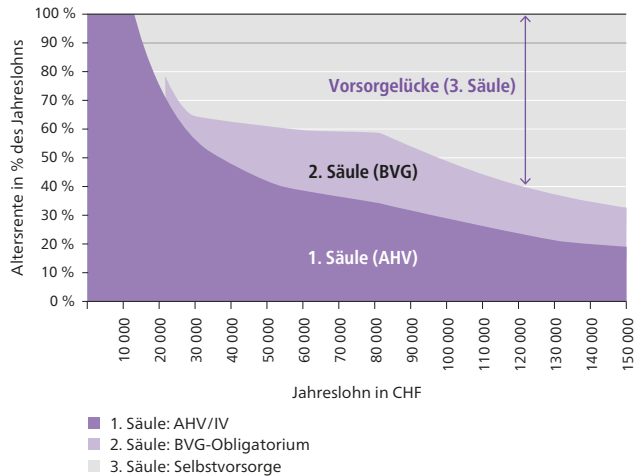
Gerne erläutern wir Ihnen die Vor- und Nachteile der verschiedenen Möglichkeiten in einem persönlichen Gespräch.

Steuern sparen mit einem Säule-3a-Konto

Berechnen Sie ganz einfach Ihre persönliche Steuerersparnis bei der Einzahlung auf ein Säule-3a-Konto. Den praktischen «Steuroptimierungsrechner Säule 3a» finden Sie auf www.valiant.ch/tools.

Koordination AHV, BVG und 3. Säule

Jahresrente in % des Jahreseinkommens



Die Grafik zeigt die Altersleistungen (Jahresrente in Prozent des Jahreseinkommens) der 1. und der 2. Säule (obligatorisch) sowie die Vorsorgelücke zum bisherigen Einkommen, welche durch die 3. Säule gedeckt werden sollte.

* unter bestimmten Bedingungen



**valiant
vorsorgelösungen.**

Jede Lebensphase bietet Chancen und Risiken. Sobald wir Ihre aktuelle persönliche Situation kennen, unterbreiten wir Ihnen einen individuellen Vorsorgevorschlag, um Ihre finanziellen Risiken zu minimieren. Dafür können wir auf die vielfältige Palette von Valiant Vorsorgeprodukten und -dienstleistungen zurückgreifen.

Valiant Beratungsprozess

In fünf Schritten ermitteln wir eine Lösung für Sie.



Dienstleistungen im Vorsorgebereich

Im Vorsorgebereich verfügen wir über verschiedene Dienstleistungen. So können wir Ihnen in jedem Lebensabschnitt eine auf Ihre Bedürfnisse ausgerichtete Beratung anbieten.

	Risikoanalyse	Finanzplanung
	Für Familien, Eigenheimbesitzer und Selbstständigerwerbende (Alter: 30–50 Jahre)	Zur Vorbereitung auf die Pensionierung oder die frühzeitige Nachfolgeregelung (Alter: 49–65 Jahre)
Ihre Vorteile auf einen Blick	<ul style="list-style-type: none"> • Übersicht über persönliche Vorsorgesituation • Einfache Lösungen bei einer allfälligen Vorsorgelücke 	<ul style="list-style-type: none"> • Basis, zur fundierten Beantwortung anstehender Fragen rund um die Pensionierung • Sicherheit im Alter • Betreuung und Beratung bei der Umsetzung durch den/die Kundenberater/in • Vernetzte Beratung über gesamte finanzielle Situation • Neutraler Lösungsansatz, massgeschneidert auf persönliche Situation
Inhalt/Themen	<ul style="list-style-type: none"> • Erwerbsunfähigkeit infolge von Krankheit oder Unfall • Tod infolge von Krankheit oder Unfall • Tragbarkeit der Hypothek im Leistungsfall / individuelle Absicherung 	<ul style="list-style-type: none"> • Pensionierung (Zeitpunkt, Optimierungen) • Vorsorge (AHV, Pensionskasse, 3. Säule) • Weitere Themen nach Bedarf möglich (Steuern, optimale Höhe der Hypothek, Vergleich von Szenarien, Nachlass)



Vorsorgeprodukte für Privatkunden

Vorsorgeprodukt	Ihre Vorteile auf einen Blick	Produkt im Detail
Freizügigkeitskonto 2. Säule Zins und Steuervorteile für Ihr Vorsorgekapital der 2. Säule	<ul style="list-style-type: none"> • Keine Verrechnungssteuer • Möglichkeit der Investition in Anlagefonds mit verschiedenen Strategien • Keine Einkommens- und Vermögenssteuer während der Laufzeit 	Wenn Ihr Vorsorgekapital aus einer Pensionskasse nicht direkt in eine neue Vorsorgeeinrichtung eingebracht wird und keine Barauszahlung erfolgt, müssen Sie Ihr Guthaben auf einem Freizügigkeits-Sperrkonto anlegen. Ein Freizügigkeitskonto von Valiant ist eine vorteilhafte und sinnvolle Anlagemöglichkeit. Bei langfristiger Laufzeit können Sie zudem in Anlagefonds investieren und so die Chance auf bessere Rendite nutzen.
Vorsorgekonto Säule 3a Verbessern Sie Ihr Sparvermögen und profitieren Sie von Vorzugszins und Steuervorteilen	<ul style="list-style-type: none"> • Vorzugszins • Sparbeiträge können bis zum gesetzlich festgelegten Betrag vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden • Fondslösung möglich • Vorsorgegelder für selbst genutztes Wohneigentum verwendbar 	Selbstvorsorge wird immer wichtiger. Ergänzen Sie Ihr Einkommen aus der 1. und der 2. Säule mit unserem Vorsorgekonto 3a, damit Sie auch im Ruhestand nicht auf Ihren gewohnten Lebensstandard verzichten müssen. Zusätzlich haben Sie die Möglichkeit, in verschiedene Anlagefonds zu investieren und so Ihre Renditechancen zu verbessern. Für die Einzahlung gilt ein gesetzlich festgelegtes jährliches Maximum.

Vorsorgelösungen für Unternehmen

Pensionskassenlösungen für alle Bedürfnisse und Herausforderungen

Vorsorgelösung	Ihre Vorteile auf einen Blick																		
<p>Vollversicherung/Kontolösung Vollversicherungslösung mit Garantie und hoher Sicherheit für kleine und mittlere Unternehmen ohne firmeneigene Stiftung</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Hohe Sicherheit mit garantierter Verzinsung • Sämtliche Aufgaben bezüglich der Geschäftsführung einer Pensionskassenlösung werden an einen Spezialisten ausgelagert. • Sie können sich auf Ihr Kerngeschäft fokussieren. <table border="1"> <tr> <td>Anlagen</td> <td>Anlagenentscheid:</td> <td>Stiftung</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Anlagelösung:</td> <td>Garantielösung</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Solidarität:</td> <td>Nein</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Risikoträger der Anlagestrategie:</td> <td>Stiftung</td> </tr> <tr> <td>Risikoträger</td> <td>Alter:</td> <td>Stiftung und Rückversicherung</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Invaldität und Tod:</td> <td>Rückversicherung</td> </tr> </table>	Anlagen	Anlagenentscheid:	Stiftung		Anlagelösung:	Garantielösung		Solidarität:	Nein		Risikoträger der Anlagestrategie:	Stiftung	Risikoträger	Alter:	Stiftung und Rückversicherung		Invaldität und Tod:	Rückversicherung
Anlagen	Anlagenentscheid:	Stiftung																	
	Anlagelösung:	Garantielösung																	
	Solidarität:	Nein																	
	Risikoträger der Anlagestrategie:	Stiftung																	
Risikoträger	Alter:	Stiftung und Rückversicherung																	
	Invaldität und Tod:	Rückversicherung																	
<p>Gepoolte Wertschriftenlösung Vorsorgelösung für eine dynamische, rendite-/risikooptimierte Pensionskassenlösung für kleine und mittlere Unternehmen ohne firmeneigene Stiftung</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Entlastung durch Delegation des Anlagebereichs • Chancen und Risiken des Kapitalmarktes • Sämtliche Aufgaben bezüglich der Geschäftsführung einer Pensionskassenlösung werden an einen Spezialisten ausgelagert. • Sie können sich auf Ihr Kerngeschäft fokussieren. <table border="1"> <tr> <td>Anlagen</td> <td>Anlagenentscheid:</td> <td>Stiftung</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Anlagelösung:</td> <td>Anlagepool</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Solidarität:</td> <td>Ja</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Risikoträger der Anlagestrategie:</td> <td>Stiftung und Vorsorgewerk</td> </tr> <tr> <td>Risikoträger</td> <td>Alter:</td> <td>Stiftung und Rückversicherung</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Invaldität und Tod:</td> <td>Rückversicherung</td> </tr> </table>	Anlagen	Anlagenentscheid:	Stiftung		Anlagelösung:	Anlagepool		Solidarität:	Ja		Risikoträger der Anlagestrategie:	Stiftung und Vorsorgewerk	Risikoträger	Alter:	Stiftung und Rückversicherung		Invaldität und Tod:	Rückversicherung
Anlagen	Anlagenentscheid:	Stiftung																	
	Anlagelösung:	Anlagepool																	
	Solidarität:	Ja																	
	Risikoträger der Anlagestrategie:	Stiftung und Vorsorgewerk																	
Risikoträger	Alter:	Stiftung und Rückversicherung																	
	Invaldität und Tod:	Rückversicherung																	
<p>Individuelle Wertschriftenlösung Vorsorgelösung für eine dynamische, rendite-/risikooptimierte Pensionskassenlösung für mittlere und grössere Unternehmen ohne firmeneigene Stiftung</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Aktive Mitgestaltung im Anlagebereich • Chancen und Risiken des Kapitalmarkts • Sämtliche Aufgaben bezüglich der Geschäftsführung einer Pensionskassenlösung werden an einen Spezialisten ausgelagert. • Sie können sich auf Ihr Kerngeschäft fokussieren. <table border="1"> <tr> <td>Anlagen</td> <td>Anlagenentscheid:</td> <td>Vorsorgewerk</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Anlagelösung:</td> <td>Individuelle Lösung</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Solidarität:</td> <td>Nein</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Risikoträger der Anlagestrategie:</td> <td>Vorsorgewerk</td> </tr> <tr> <td>Risikoträger</td> <td>Alter:</td> <td>Stiftung und Rückversicherung</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Invaldität und Tod:</td> <td>Rückversicherung</td> </tr> </table>	Anlagen	Anlagenentscheid:	Vorsorgewerk		Anlagelösung:	Individuelle Lösung		Solidarität:	Nein		Risikoträger der Anlagestrategie:	Vorsorgewerk	Risikoträger	Alter:	Stiftung und Rückversicherung		Invaldität und Tod:	Rückversicherung
Anlagen	Anlagenentscheid:	Vorsorgewerk																	
	Anlagelösung:	Individuelle Lösung																	
	Solidarität:	Nein																	
	Risikoträger der Anlagestrategie:	Vorsorgewerk																	
Risikoträger	Alter:	Stiftung und Rückversicherung																	
	Invaldität und Tod:	Rückversicherung																	
<p>Servicelösungen Servicelösung im Baukastensystem für mittlere und grössere Unternehmen mit firmeneigener Stiftung</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Individuelle Gestaltungsmöglichkeiten je nach Bedürfnis • Eigenständigkeit • Dienstleistungsangebot im Baukastensystem, je nach Bedürfnis <table border="1"> <tr> <td>Anlagen</td> <td>Anlagenentscheid:</td> <td>Vorsorgewerk</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Anlagelösung:</td> <td>Individuelle Lösung</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Solidarität:</td> <td>Nein</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Risikoträger der Anlagestrategie:</td> <td>Vorsorgewerk</td> </tr> <tr> <td>Risikoträger</td> <td>Alter:</td> <td>Individuelle Lösung</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Invaldität und Tod:</td> <td>Individuelle Lösung</td> </tr> </table>	Anlagen	Anlagenentscheid:	Vorsorgewerk		Anlagelösung:	Individuelle Lösung		Solidarität:	Nein		Risikoträger der Anlagestrategie:	Vorsorgewerk	Risikoträger	Alter:	Individuelle Lösung		Invaldität und Tod:	Individuelle Lösung
Anlagen	Anlagenentscheid:	Vorsorgewerk																	
	Anlagelösung:	Individuelle Lösung																	
	Solidarität:	Nein																	
	Risikoträger der Anlagestrategie:	Vorsorgewerk																	
Risikoträger	Alter:	Individuelle Lösung																	
	Invaldität und Tod:	Individuelle Lösung																	
<p>Kadervorsorge (Bel Étage) Kaderlösungen für die individuelle Optimierung und Absicherung der Vorsorge- und Steuer-situation</p>	<p>Attraktive Kadervorsorgelösungen können in allen Lösungsvarianten ergänzend zur bestehenden Basisvorsorge aufgebaut werden.</p>																		

Glossar

Anlagepool	Strategie vorgegeben / gemeinsame Kapitalanlage für alle Vorsorgewerke
Individuelle Lösung	Strategie wählbar pro Vorsorgewerk / individuelle Kapitalanlage
Vorsorgewerk	Unternehmen
Versicherte	Privatperson, Mitarbeitende

Heute planen, morgen geniessen

Wie weiter? Welche Schritte sind zur Verringerung meiner persönlichen finanziellen Risiken erforderlich?

Den ersten Schritt haben Sie mit der Lektüre dieser Broschüre bereits getan. Vielleicht hat sich dabei bereits einiges geklärt. Sicherlich sind aber auch neue Fragen aufgetaucht. Diese und noch viele mehr beantworten wir Ihnen gerne in einem unverbindlichen persönlichen Gespräch.

Wir freuen uns auf Ihren Besuch.



Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt kein Angebot, keine Aufforderung oder Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Produkten, zur Tätigung von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäftes dar. Bevor Sie basierend auf diesen Informationen eine Entscheidung treffen, empfehlen wir Ihnen dringend, mit Ihrer Anlageberaterin oder Ihrem Anlageberater bzw. mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater Kontakt aufzunehmen. Nur wer sich über die Risiken des abzuschliessenden Geschäftes zweifelsfrei im Klaren ist und wirtschaftlich in der Lage ist, die damit gegebenenfalls eintretenden Verluste zu tragen, sollte derartige Geschäfte tätigen. Im Weiteren verweisen wir auf die Broschüre «Besondere Risiken im Effektenhandel», die Sie bei uns bestellen können. Die zukünftige Performance von Anlagevermögen lässt sich nicht aus der aufgezeigten Kursentwicklung ableiten, d. h., der Anlagewert kann sich vergrössern oder vermindern. Die Werterhaltung (oder gar die Wertsteigerung) des investierten Kapitals kann infolge Kursschwankungen nicht garantiert werden. Obwohl alle zumutbare Sorgfalt verwendet und für alle Angaben zuverlässige Quellen benutzt wurden, kann keine Zusicherung oder Gewährleistung für Genauigkeit, Zuverlässigkeit, Richtigkeit, Aktualität oder Vollständigkeit der präsentierten Informationen gewährt werden. Soweit gesetzlich zulässig, schliesst die Valiant Bank AG jegliche Haftung für irgendwelche Verluste aus, sei es gestützt auf diese Informationen oder infolge der den Finanzmärkten inhärenten Risiken. Weder das vorliegende Dokument noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten versandt, dorthin mitgenommen bzw. dort verteilt werden oder an US-Personen abgegeben werden.

Valiant Bank AG

Bundesplatz 4
Postfach
3001 Bern
031 320 91 11

info@valiant.ch
valiant.ch

Wir sind einfach Bank.

Valiant ist eine unabhängige, ausschliesslich in der Schweiz tätige Retail- und KMU-Bank. Sie bietet Privatkunden und KMU ein umfassendes, einfach verständliches Angebot in allen Finanzfragen. Valiant hat eine Bilanzsumme von 27,8 Milliarden Franken und beschäftigt rund 1000 Mitarbeitende.