

**“ Das Fundament
Ihrer zukünftigen
Entscheidungen. ”**



Financial Planning – das Fundament Ihrer Entscheidungen.



Private Banking – Ihre Ziele und Wünsche im Mittelpunkt.

Das Erreichen Ihrer Ziele und Wünsche steht im Mittelpunkt unserer ganzheitlich orientierten Beratungsphilosophie. Ziel von Private Banking ist es, Sie umfassend und vernetzt gemäß Ihrer individuellen Lebenssituation zu beraten.

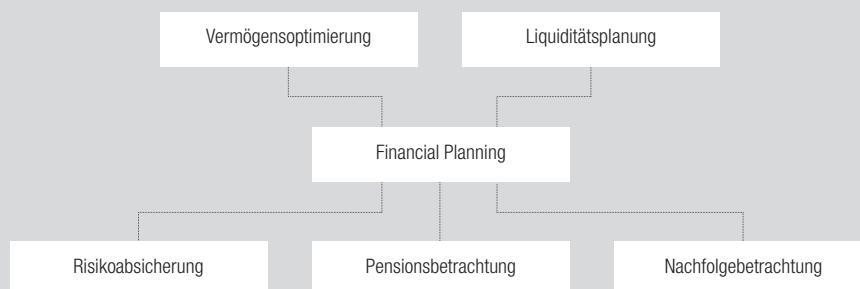
Bereits in den ersten Gesprächen nehmen wir uns die erforderliche Zeit, um die Bedürfnisse, Wünsche und Ziele, aber auch Ihre Möglichkeiten genau kennenzulernen.

Um Ihre Finanz- und Vermögenssituation eingehend analysieren zu können, durchlaufen Sie gemeinsam mit Ihrem Berater einen ganzheitlichen Beratungszyklus – „Financial Planning“ genannt. Financial Planning ermöglicht eine tiefgehende und objektive Analyse sowie eine gezielte, anschauliche Prognose über die Entwicklung Ihrer gesamten Finanz- und Vermögenswerte.

Objektive Fragen – Klare Antworten.

In einem umfassenden Gespräch zur Erfassung Ihrer Daten werden neben Einkommen auch Ausgaben, Vermögen (z. B. Immobilien, Wertpapierdepots, Kapitalversicherungen), bestehende Verbindlichkeiten sowie geplante Vorhaben aufgenommen. Bei der Beschaffung der erforderlichen Unterlagen von Dritten (z. B. Daten zu bestehenden Versicherungen) sind wir Ihnen gerne behilflich.

Die Module des Financial Planning:





Financial Planning wird in zwei Varianten angeboten.



Classic-Analyse – die Basis für Ihre Entscheidungen.

Ziel der Classic-Analyse ist ein strukturierter Überblick über Ihr Gesamtvermögen. Dabei können die Financial Planning-Themenbereiche modular kombiniert werden. Als Ergebnis erhalten Sie ein schriftliches Exposé, das Ihre gesamte Vermögenssituation übersichtlich darstellt und Ihnen aufzeigt, wie und wo Sie Ihre Vermögensstruktur durch gezielte Handlungen optimieren können. Nur die Kenntnis der Gesamtsituation ermöglicht es, passende Investments zu wählen, größere Investitionen gezielt zu planen und Szenarien (z. B. berufliche und familiäre Veränderungen, Liquiditätssituation im Ruhestand) zu erstellen.

Premium-Analyse – die Betrachtung im Detail.

Bei komplex strukturierten Vermögenswerten ist eine vertiefende Detailanalyse erforderlich. Hier empfiehlt sich die honorarpflichtige Premium-Analyse. Lösungsansätze für detaillierte Fragestellungen sind die Stärken dieser Variante. Bei Bedarf werden externe Spezialisten wie Notare, Rechtsanwälte, Steuerberater oder Immobilienreuhänder zugezogen.

Financial Planning ist zukunftsorientiert.

Die Empfehlungen beider Varianten basieren auf Ihrer finanziellen und persönlichen Situation – bleiben aber dennoch zukunftsorientiert. Es macht Sinn, Ihre Finanz- und Vermögensplanung aktualisieren zu lassen, sofern sich einer Ihrer Lebensparameter ändert.

Der Beratungszyklus Financial Planning in fünf Schritten:

1. Gespräch/Datenerhebung

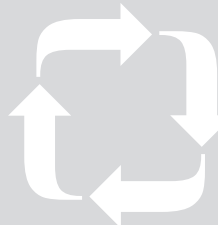
- Definition persönlicher Ziele, Wünsche und Bedürfnisse
- Aufnahme von Vermögen/Verbindlichkeiten und relevanten Informationen – Status quo

5. Realisierung und Kontrolle

- Aktive Begleitung
- Kontrolle und Aktualisierung der Analyse und Planung

4. Strategien/Empfehlungen

- Besprechung und Abstimmung der Ergebnisse
- Nachvollziehbare Dokumentation
- Ihr persönliches Umsetzungskonzept



2. Analyse

- Professionelle Datenauswertung
- Erstellung von Berechnungen und Prognosen
- Statusbericht

3. Planung

- Entwicklung Ihrer individuellen und unabhängigen Finanz- und Vermögensstrategie
- Erarbeitung und Bewertung alternativer, zukunftsorientierter Szenarien



Exemplarische Basisfragen. ”

Vermögensoptimierung

- | | |
|---|--|
| ■ Besteht ein umfassender Überblick über Ihr gesamtes Vermögen? | ■ Wir erstellen für Sie eine Gesamtvermögensübersicht und analysieren Ihre Vermögensgegenstände im Detail. |
| ■ Ist Ihr Vermögen so strukturiert, dass Sie Ihre finanziellen Ziele auch erreichen können? | ■ Wir richten Ihre Vermögensstruktur auf Ihre persönlichen Lebensziele aus. |
-

Liquiditätsplanung

- | | |
|---|---|
| ■ Kennen Sie Ihren jährlichen Liquiditätsbedarf und dessen voraussichtliche Entwicklung in den nächsten Jahren? | ■ Wir stellen Einnahmen und Ausgaben auf Ihren persönlichen Lebensbedarf ab. |
| ■ Auf welchen Entscheidungsgrundlagen tätigen Sie Investitionen und wie rasch ist Ihr bestehendes Vermögen verfügbar? | ■ Wir berücksichtigen künftige Investitionen und erstellen eine Liquiditätsvorschau für die nächsten fünf bis zehn Jahre. |
-

Risikoabsicherung

- | | |
|--|---|
| ■ Welche finanziellen Risiken können sich im Falle eines Unfalls, bei Berufsunfähigkeit oder gar im Todesfall für Sie ergeben? | ■ Wir stellen Szenarien – wie beispielsweise Unfall, Erwerbsunfähigkeit – und deren Auswirkungen auf Ihre finanzielle Situation dar. |
| ■ Sind Ihr Vermögen und Ihre Absicherungslösungen ausreichend, um den Lebensstandard Ihrer Familie zu erhalten? | ■ Wir erarbeiten für Sie Lösungsvorschläge, wie Sie sich und Ihre Familie bei nicht vorhersehbaren Ereignissen finanziell absichern können. |
-

Pensionsbetrachtung

- | | |
|--|---|
| ■ Können Sie es sich leisten, vorzeitig in den Ruhestand zu gehen? | ■ Wir betrachten Ihren Pensionszeitpunkt und analysieren mögliche Deckungslücken. |
| ■ Sind Ihre bisher getätigten Vorsorgemaßnahmen ausreichend, um Ihren Lebensstandard auch in der Pension aufrechtzuerhalten? | ■ Wir überprüfen Ihre Vorsorgemaßnahmen und erstellen Optimierungsvorschläge. |
-

Nachfolgebetrachtung

- | | |
|--|--|
| ■ Kennen Sie die finanziellen Auswirkungen Ihrer Nachfolgeregelungen? | ■ Wir betrachten die wirtschaftliche Auswirkung eines Erbfallbeschlusses auf die einzelnen Assetklassen Ihres Vermögens. |
| ■ Welche Maßnahmen können Sie jetzt schon setzen, um die Vermögensweitergabe auf optimale Art und Weise zu regeln? | ■ Wir zeigen in Zusammenarbeit mit Notaren erbrechtliche Probleme und alternative Szenarien auf. |
-

“ **Das Leistungsspektrum von Financial Planning.**”

Classic-Analyse – die Basis für Ihre Entscheidungen.

- Strukturierter Überblick über die gesamten Vermögensverhältnisse.
- Vermögenshochrechnung über fünf Jahre.
- Darstellung der aktuellen Liquidität in einer 5-Jahres-Prognose.
- Aufzeigen möglicher Versorgungslücken bei Unfall, Berufsunfähigkeit und Todesfall.
- Darstellung eines allgemeinen Pensionsszenarios.
- Betrachtung grundsätzlicher Aspekte in der Vermögensnachfolge.
- Orientierung an individuellen Bedürfnissen.

Premium-Analyse – die Betrachtung im Detail.

- Simulation unterschiedlichster Szenarien.
- Analyse komplexer Finanz- und Vermögenssituationen.
- Detailanalyse des Wertpapier-, Immobilien- und Versicherungsvermögens.
- Analyse der Finanzierungsstrukturen.
- Langfristige Hochrechnungen von Liquiditäts- und Vermögensentwicklungen.
- Betrachtung des steuerlichen Status.
- Vermögensnachfolgeplan in Zusammenarbeit mit Notaren.
- Ausarbeitung individueller Optimierungskonzepte.

Schoellerbank Aktiengesellschaft
E-Mail: info@schoellerbank.at

www.schoellerbank.at