

# Vermögensplanung

**Richten Sie Ihre Vermögenswerte gezielt auf Ihre Bedürfnisse aus**

Zur finanziellen Sicherstellung der nachberuflichen Zeit ist es wichtig, die vorhandenen Vermögenswerte (Konto- und Wertschriftenguthaben) sowie die künftigen Fälligkeiten (z.B. Auszahlungen von 2. und 3. Säule) neu zu ordnen. Mit der Neuorganisation stellen Sie sicher, dass Ihr Finanzbedarf über die Zeit abgedeckt ist und die Gelder optimal bewirtschaftet werden.

## Eignet sich für

Personen kurz vor der Erwerbsaufgabe und Pensionierte, welche ihr Vermögen gezielt auf die nachberufliche Zeit ausrichten wollen.

## Ihre Vorteile

Mit der Vermögensplanung profitieren Sie von folgenden Vorteilen:

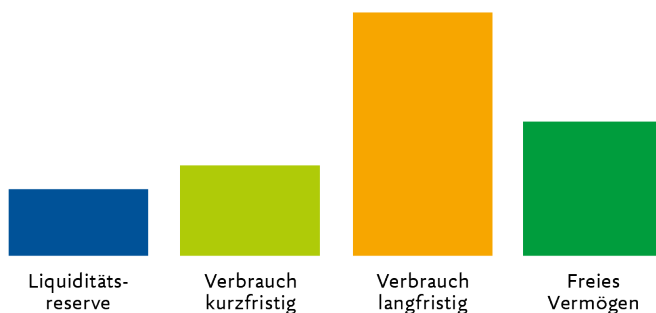
- Sie wissen, wie die Einkommenslücken geschlossen werden können.
- Sie erhalten finanzielle Sicherheit.
- Sie kennen die optimale Vermögensaufteilung in Liquiditätsreserve, reserviertes Vermögen für kurzfristigen und langfristigen Vermögensverzehr und freies Vermögen.

## Unsere Leistungen

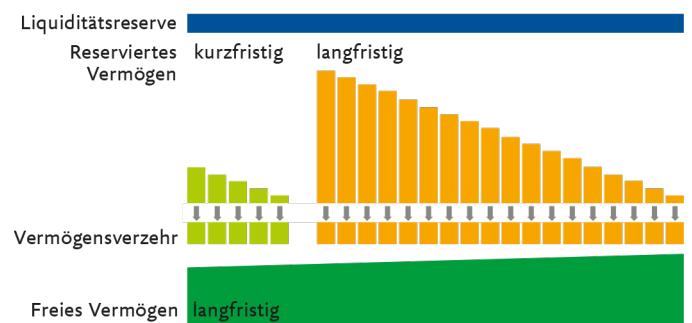
Sie erhalten eine klare Strukturierung Ihrer Vermögenswerte, ausgerichtet auf Ihre finanziellen Bedürfnisse und Möglichkeiten.

- Beratung durch einen Experten für Finanzplanung
- Analyse Ihrer persönlichen Situation
- Strategische Ausrichtung der Vermögenswerte
- Übersichtlicher Bericht
- Detaillierter Massnahmenplan
- Begleitung und Unterstützung bei der Umsetzung

## Optimale Vermögensaufteilung



## Konzept Vermögensplanung



## Beratungsablauf

- Erstgespräch: Auslegeordnung, Datenaufnahme
- Analyse: Konzepterarbeitung
- Folgegespräch: Besprechung der Ergebnisse
- Begleitung: Aktive Unterstützung bei der Umsetzung durch Ihren Kundenberater

## Konditionen

- kostenloses Erstgespräch
- CHF 400.00 pauschal pro Beratung zuzüglich MwSt.

## Risiken

Bei der Planung der finanziellen Zukunft werden Annahmen zum Beispiel für Zinsen, Renditen und Lebenshaltungskosten getroffen. Die effektiv erzielten Werte können von den verwendeten Annahmen abweichen.

## Ergänzende Produkte

- Ehegüter- und Erbrechtsberatung / Willensvollstreckung
- Steuererklärung
- Steuerberatung
- Immobilienberatung & -Bewertung

## So erhalten Sie dieses Produkt

Kontaktieren Sie Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater und vereinbaren Sie einen Termin mit unseren Experten.

Beratungszentrum: Tel. +41 (0) 844 822 811, [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), [lukb.ch](http://lukb.ch). Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern

Das Factsheet dient ausschliesslich zu Informationszwecken. Es richtet sich an Personen mit Domizil in der Schweiz. Es wurde von der LUKB mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die LUKB bietet jedoch keine Gewähr für dessen Inhalt und Vollständigkeit. Sie lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Das Factsheet beschreibt Dienstleistungen, welche die Luzerner Kantonalbank im Einzelfall anbietet. Die Details der Dienstleistung werden im Einzelfall vereinbart.