

## FINANCIAL PLANNING





## Standortbestimmung.

Für Ihre Vermögensanlage bieten wir Ihnen im Private Banking zwei Serviceleistungen unserer Expert:innen für Finanzplanung an: einen kurzen Vermögensreport sowie eine umfassende Financial-Planning-Analyse.



#### Vermögensreport – ein Gesamtüberblick über Ihre persönlichen Vermögensverhältnisse.

Im Rahmen eines Vermögensreports wird für Sie eine umfassende Zusammenstellung Ihrer Vermögenswerte und Ihrer Verbindlichkeiten erstellt.

Der Vermögensreport bietet Ihnen eine erste strukturierte Darstellung Ihrer finanziellen Verhältnisse. Dieses Angebot ist kostenlos und schafft für Sie eine Grundlage für eine detailliertere Finanzplanung und zukünftige Anlageentscheidungen.



#### Financial-Planning-Analyse – Liquidität, Risiko, Pension, Nachfolge.

Ein:e Finanzplanungsexpert:in erstellt in einem persönlichen Gespräch eine umfassende Inventur Ihrer Vermögenswerte, Ihrer Verbindlichkeiten sowie Ihrer Einnahmen- und Ausgabensituation.

Aufbauend auf dieser umfassenden und strukturierten Vermögensübersicht werden für unterschiedliche, frei wählbare Zeiträume in der Zukunft Szenarien errechnet, die vielfältige Aspekte beinhalten.

- Darstellung der aktuellen Liquiditätssituation.
- Darlegung möglicher Lücken bei der Kalkulation von Risikoszenarien.
- · Betrachtung eines möglichen Pensionsszenarios.
- Grundsätzliche Überlegungen hinsichtlich der Vermögensweitergabe.
- Aufzeigen konkreter Umsetzungsalternativen.

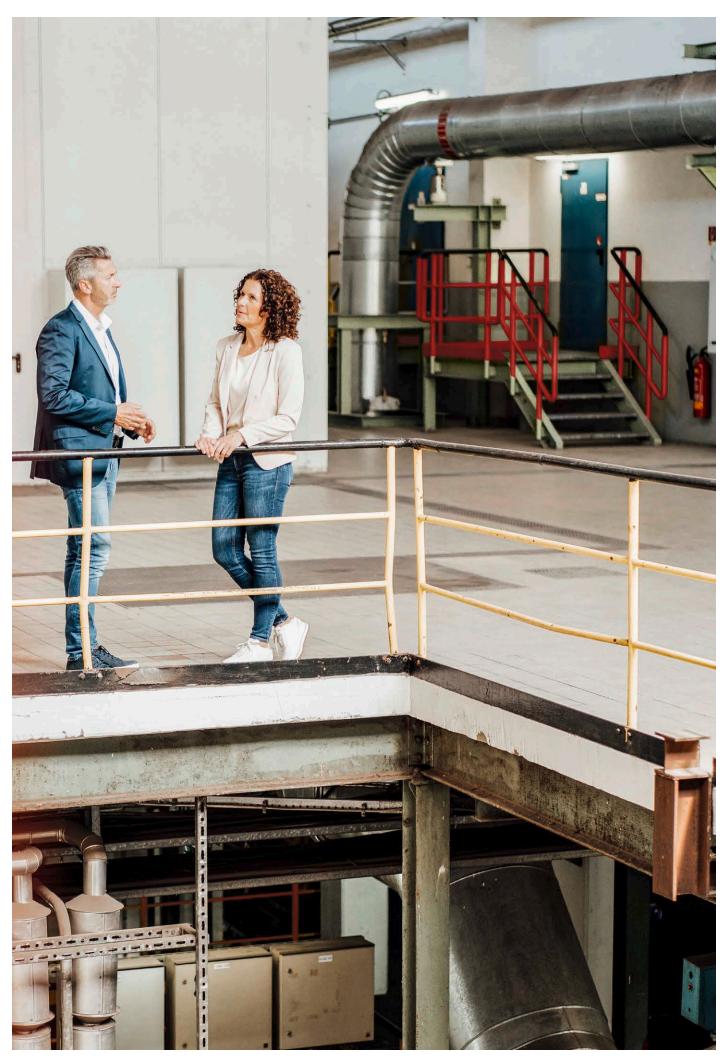
Sie erhalten ein individuelles Exposé als Entscheidungsgrundlage für zukünftige Investments und große Anlageentscheidungen.

Abschließend erfolgt ein umfassendes Beratungsgespräch über Inhalte und mögliche Umsetzungsschritte gemeinsam mit einem:einer zertifizierten Expert:in unseres Financial-Planning-Teams.

Individuelle Fragestellungen werden bei Bedarf durch Einbindung von weiteren Spezialist:innen (Notar:innen, Rechts-anwält:innen, Steuerberater:innen, Immobilienmakler:innen) geklärt. Etwaige für Sie anfallende Kosten werden vorab besprochen.

#### Bitte beachten Sie:

Aufgrund der Komplexität der Aufgabenstellung und Tiefe der Analyse kann eine Financial-Planning-Analyse bei komplexeren Vermögensstrukturen kostenpflichtig sein. Diesbezüglich erhalten Sie vorab von Ihrem:Ihrer Berater:in ein individuelles Angebot.



## Vermögensreport.

Wir machen für Sie eine umfassende Inventur Ihres Vermögens. Es werden alle für Sie wichtigen Vermögenswerte einbezogen und in einer "privaten Vermögensbilanz" übersichtlich dargestellt.

Die daraus resultierende Vermögensdarstellung liefert Ihnen einen unverzichtbaren Überblick über Ihre gesamte Vermögensstruktur und Ihre finanzielle Beweglichkeit.

#### Wichtige Vermögenswerte:



Liquide Vermögenswerte wie Konto- und Sparguthaben.



Wertpapiervermögen wie Aktien, Anleihen oder Investmentfonds.



Kapitalbildende Versicherungen wie Lebens- oder Rentenversicherungen.



Immobilienvermögen inklusive Eigenheim und vermietete Objekte.



Beteiligungen an Unternehmen.

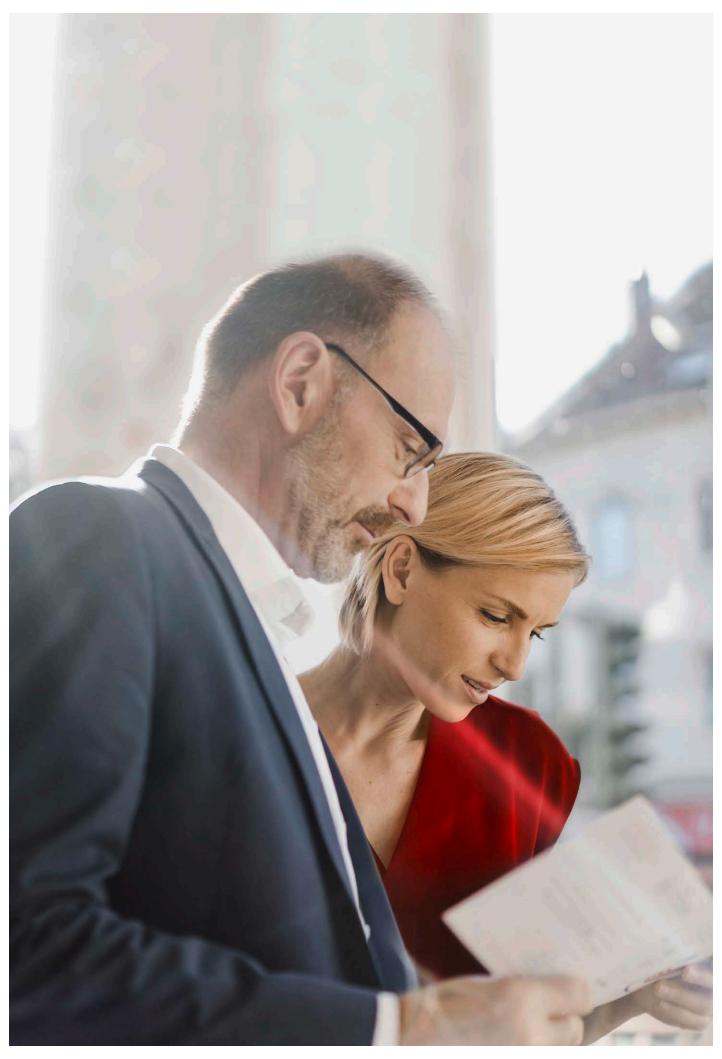


Sonstige Vermögenswerte wie wertvolle Kunstobjekte, Oldtimer, Schmuck oder Edelmetalle.

Darauf aufbauend beraten wir Sie gerne, wie Sie Ihr Vermögen optimal strukturieren können, um Ihre finanziellen Lebensziele so gut wie möglich zu unterstützen.

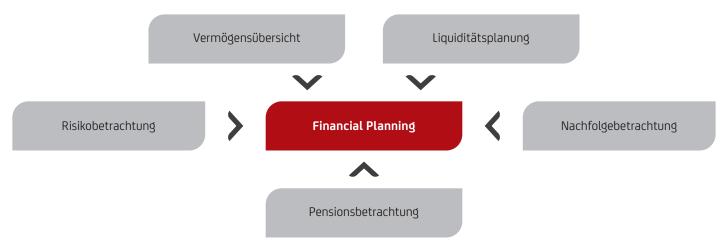
#### Vermögensreport – Ihr Vermögen auf einen Blick.

Sie erhalten den Vermögensreport als erste Kurzanalyse direkt im Internetbanking 24You oder bei Ihrem:Ihrer Private Banking Berater:in. Je nach Vermögensstruktur und -umfang empfehlen wir darauf aufbauend eine umfassende Financial-Planning-Analyse durch unser Expert:innen-Team.



# Financial-Planning-Analyse.

#### Aspekte einer Financial-Planning-Analyse.



#### Liquiditätsplanung.



Basierend auf einer Einnahmen-Ausgaben-Darstellung sowie unter Berücksichtigung zukünftiger geplanter Investitionen erhalten Sie einen Liquiditätsausblick für die nächsten Jahre.



So sehen Sie auf einen Blick, wie Ihr jährlicher Liquiditätsbedarf aussieht und wie dieser sich voraussichtlich in den nächsten Jahren entwickeln wird. Dies kann eine wichtige Entscheidungsgrundlage für künftige Investitionen, aber auch für eine langfristige Planung sein.



Die Ausarbeitung Ihres persönlichen Finanzplans erfolgt immer unter Berücksichtigung der zum Zeitpunkt der Analyse aktuellen finanziellen, rechtlichen, steuerlichen und familiären Rahmenbedingungen.

#### Risikobetrachtung.



Finanzielle Auswirkungen von unvorhersehbaren Ereignissen wie Unfall oder Berufsunfähigkeit oder aber auch von geplanten Veränderungen können in einer Finanzplanung simuliert und somit transparent dargestellt werden.



Auf Basis einer persönlichen Szenario-Rechnung können Sie die Auswirkungen auf Ihre finanzielle Situation besser abschätzen und dafür vorsorgen, dass der Lebensstandard Ihrer Familie auch in Krisenzeiten abgesichert ist.

#### Pensionsbetrachtung.



Mit der Pensionsbetrachtung im Financial Planning verschaffen Sie sich einen ersten Überblick über eine mögliche Deckungslücke bei Pensionsantritt.



Wir ermitteln Ihren Vorsorgebedarf unter Berücksichtigung der persönlichen Lebensumstände, der familiären Situation und auch der künftigen finanziellen Bedürfnisse.



Daraus entwickeln wir für Sie eine passende Gesamtstrategie, um eine mögliche Pensionslücke zu schließen und somit einen optimalen Liquiditätsfluss im Ruhestand zu unterstützen.

#### Nachfolgebetrachtung.



Im Rahmen eines Generationengesprächs oder einer Vermögensnachfolgeplanung erhalten Sie unter Berücksichtigung der wesentlichen Aspekte rund um das Erbrecht umfassende Informationen, die für eine Weitergabe Ihres Vermögens relevant sind.



Wir zeigen Ihnen mögliche Folgen eines Erbfalls für einzelne Vermögenswerte, beispielsweise hinsichtlich Veräußerbarkeit oder Teilbarkeit, auf.



Die Vermögensnachfolgeplanung wird in Zusammenarbeit mit Rechtsanwält:innen erstellt und kann mit unseren Partnernotar:innen umgesetzt werden.

#### Der Ablauf einer Financial-Planning-Analyse.



#### Gespräch/Datenerhebung:

- Definition persönlicher Ziele, Wünsche und Bedürfnisse.
- Aufnahme von Vermögen/Verbindlichkeiten, Einnahmen/Ausgaben sowie relevanten Informationen Status quo.



#### Analyse:

- Professionelle Datenauswertung.
- Erstellung von Berechnungen und Prognosen.
- Statusbericht.



#### Planung:

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



#### Strategien/Empfehlungen:

- Besprechung der Ergebnisse.
- Nachvollziehbare Dokumentation.
- Ihr persönliches Umsetzungskonzept.



#### Realisierung und Kontrolle:

- Aktive Begleitung.
- Kontrolle und Aktualisierung der Analyse und Planung.



# Allgemeine Hinweise. Diese Marketingmitteilung wurde nur zu Informationszwecken erstellt und stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Insbesondere ist sie kein Angebot und keine Aufforderung zum Abschluss einer Veranlagung. Sie dient nur der Erstinformation und kann eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse des:der Anlegers:Anlegerin bezogene Beratung nicht ersetzen. Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und können nicht garantiert werden. Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung des Investments beeinflussen. Es besteht die Möglichkeit, dass der:die Anleger:in nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Je länger der Anlagehorizont, umso geringer fallen kurzfristige Schwankungen ins Gewicht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Ausgabeaufschlag kommen. Ihr:e Berater:in steht Ihnen gerne bei der Ermittlung der für Sie passenden Veranlagungsstrategie zur Verfügung. Diese Unterlage darf nicht an Personen mit US-Staatsbürgerschaft ausgehändigt werden. Reproduktion – auch auszugsweise – nur nach

vorheriger ausdrücklicher Genehmigung der UniCredit Bank Austria AG. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihr:e Berater:in.



#### **Telefon** +43 (0)5 05 05-46000



### **E-Mail** privatebanking@unicreditgroup.at



**Internet** privatebanking.bankaustria.at