

Manchmal braucht es den Blick von oben, um klar zu sehen.



Financial Planning

Premium Banking
premiumbanking.bankaustria.at

Die Bank für alles,
was wichtig ist.

 **Bank Austria**
Member of  **UniCredit**

A white helicopter is shown in flight against a clear sky during sunset. The helicopter is positioned in the upper half of the frame, with its main rotor blades extending horizontally across the top. The background features a grassy field and a line of trees on the horizon, illuminated by the warm light of the setting sun.

Aus der Vogelperspektive.

Auf Basis einer umfassenden Bestandsaufnahme und eines professionellen Blickes auf mögliche Zukunftsszenarien erhalten Sie im Rahmen einer Financial Planning Beratung eine individuelle Analyse Ihrer Vermögenswerte.

Standortbestimmung.

Mit dem Financial Planning verfügt das Bank Austria Premium Banking über ein qualitativ hochwertiges Beratungsinstrument, das Ihre Finanz- und Vermögenswerte tiefgreifend und objektiv analysiert, mit Ihren Wünschen abgleicht und schlussendlich zu einem Gespräch über mögliche Umsetzungsschritte führt. Die Financial Planning Beratung ist in zwei Varianten verfügbar: einem kurzen Vermögensreport und der umfassenden 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 Kurzanalyse über Ihre finanziellen Verhältnisse. Dieses Angebot ist kostenlos und als Vermögensverzeichnis auch für weitere Zwecke (z. B. Nachfolgeplanung) verwendbar. Sie erhalten beim abschließenden Beratungsgespräch mit Ihrer Beraterin bzw. Ihrem Berater zudem ein kurzes schriftliches Exposé.



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

Eine Finanzplanungsexpertin bzw. ein Finanzplanungsexperte 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 einer zertifizierten Expertin oder einem zertifizierten Experten unseres Financial Planning Teams.

Individuelle Fragestellungen werden bei Bedarf durch Einbindung von weiteren Spezialistinnen bzw. Spezialisten (Notaren, Rechtsanwälten, Steuerberatern, Immobilienmaklern) 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 Ihrer Beraterin bzw. Ihrem Berater 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 Goldinvestments.

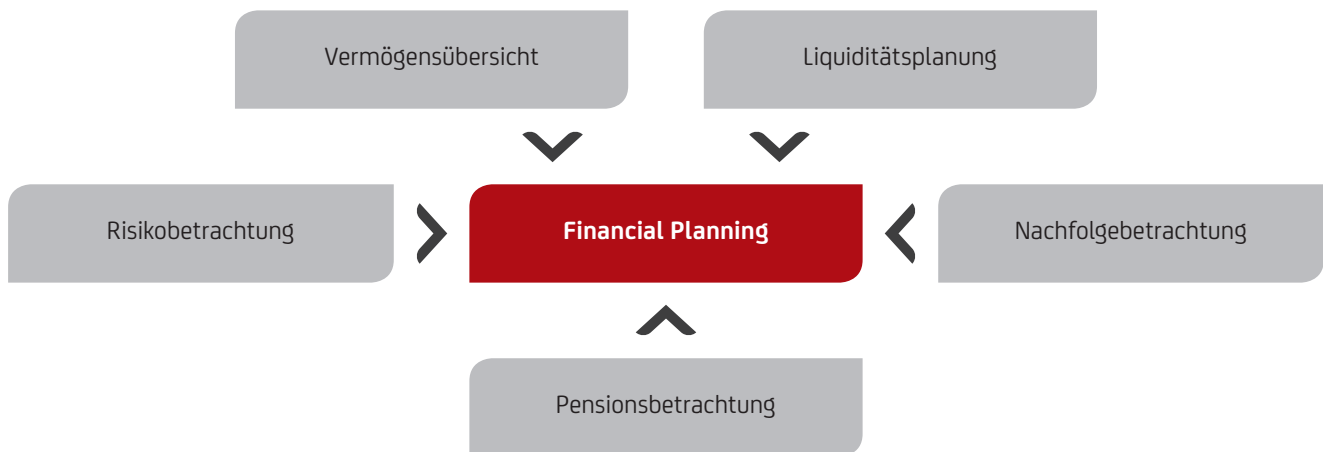
Darauf aufbauend beraten wir Sie gerne, wie Sie Ihr Vermögen optimal strukturieren können, um Ihre finanziellen Lebensziele so gut wie möglich zu unterstützen.

Vermögensreport – eine erste Kurzanalyse.

Sie erhalten den Vermögensreport als erste Kurzanalyse bei Ihrer Premium Banking Beraterin bzw. Ihrem Premium Banking Berater. Je nach Vermögensstruktur und -umfang empfehlen wir darauf aufbauend eine umfassende Financial Planning Analyse durch unser Experten-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 Rechtsanwälten erstellt und kann mit unseren Partner-Notarinnen und -notaren umgesetzt werden.

Der Ablauf einer Financial Planning Analyse.

1

Gespräch/Datenerhebung:

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

2

Analyse:

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

3

Planung:

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

4

Strategien/Empfehlungen:

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

5

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 der Anlegerin bzw. des Anlegers 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 die Anlegerin bzw. der Anleger 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. Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater 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 Ihre Beraterin bzw. Ihren Berater.



Kontakt.

Sie möchten einen Vermögensreport oder eine umfassende Financial Planning Analyse erstellen lassen?

Ihre Premium Banking Beraterin bzw. Ihr Premium Banking Berater berät Sie gerne gemeinsam mit unseren Expertinnen und Experten für Finanzplanung in einem persönlichen Gespräch.



Telefon

+43 (0)5 05 05-46000



Fax

+43 (0)5 05 05-49293



E-Mail

premiumbanking@unicreditgroup.at



Internet

premiumbanking.bankaustria.at

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, erstellt (Medieninhaber).
Hersteller: Print Alliance HAV Produktions GmbH, 2540 Bad Vöslau.

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.
Stand: August 2019