

Basler Kantonalbank  
Postfach  
4002 Basel

Telefon +41 (0)61 266 33 33  
Telefax +41 (0)61 266 25 96

welcome@bkb.ch  
www.bkb.ch

Frühpensionierung  
Pensionierungsplanung  
Kapital oder Rente?  
Absicherung  
Steuroptimierung  
Kapitalanlagen  
Mehr Zeit haben

**Nicht vergessen:**  
Termin mit der Basler Kantonalbank  
vereinbaren!

 **Basler  
Kantonalbank**  
fair banking

Ihre finanzielle Zukunft  
steht im Zentrum.



**Finanzplanung bei der Basler Kantonalbank.** Es lohnt sich, frühzeitig alle Fragen rund um Ihre finanzielle Situation zu stellen. Jetzt Termin vereinbaren.

 **Basler  
Kantonalbank**  
fair banking



# Finanzplanung – da dreht sich alles um Sie und um Ihre Bedürfnisse.

## Sicher ans Ziel dank ganzheitlicher Perspektive

Die Finanzplanung der Basler Kantonalbank gibt Ihnen Klarheit über Ihre gesamte finanzielle Situation. Dazu gehören alle Finanzbereiche wie Sparen, Anlagen, Vorsorge, Steuern, Erben und Finanzieren. Wir betrachten alle diese Aspekte ganzheitlich und stimmen sie optimal aufeinander ab.

## Warum eine persönliche Finanzplanung?

Die Finanzmärkte werden zusehends komplexer, in der Vorsorge gibt es durch sozialpolitische und gesetzgeberische Veränderungen immer wieder neue Möglichkeiten, und auch die Steuern sind einem fortwährenden Wandel unterworfen.

Diese einzelnen Bereiche beeinflussen einander: Welche Vorsorgelösungen senken die Steuerbelastung, wann soll Kapital in Wohneigentum investiert werden, gibt es auch Kapitalanlagen mit Versicherungsschutz?

Es ist schwierig, diese Zusammenhänge als Ganzes zu erfassen, auf die eigene Situation zu übertragen und die richtigen Entscheidungen zu treffen.

## Die Finanzplanung bei der Basler Kantonalbank gibt Ihnen Antworten auf Fragen:

- Wie kann ich mir eine frühzeitige Pensionierung leisten?
- Soll ich das Kapital oder die Rente aus der Pensionskasse beziehen?
- Wie kann ich meine Steuerbelastung optimieren?
- Habe ich mein Vermögen optimal angelegt?
- Reicht mein Versicherungsschutz bei Invalidität, Tod und im Alter aus?
- Wie kann ich meine Lebenspartnerin bzw. meinen Lebenspartner maximal begünstigen?

Je früher, desto besser: Jetzt Termin mit der Basler Kantonalbank vereinbaren!

## Wie läuft eine Finanzplanung ab?

Im persönlichen Gespräch analysieren wir zusammen mit dem Kunden zuerst die Vermögens- und Vorsorgesituation. Darauf basierend, erarbeiten wir konkrete Lösungsvorschläge, die exakt auf Ihre individuellen Wünsche, Ziele und Bedürfnisse abgestimmt sind. Wir definieren Massnahmen und zeigen Ihnen den direkten Nutzen, welcher aus einem Finanzplan hervorgeht.



## So bereiten Sie sich optimal vor.

Das erste Gespräch ist umso effektiver, wenn Sie sich bereits vorab einige Gedanken über Ihre Wünsche und Bedürfnisse machen und folgende Unterlagen zusammenstellen:

- Geschätztes Budget nach der Pensionierung
- Kopie des AHV-Ausweises oder die IK-Kontoauszüge der AHV-Ausgleichskasse
- Pensionskassenausweis und Reglement
- Lebensversicherungspolice
- Testament oder Ehevertrag (falls vorhanden)
- Sämtliche Depot- und Kontoauszüge
- Hypotheken und andere Verpflichtungen
- Kopie der letzten Steuererklärung inkl. Wertschriftenverzeichnis

Rufen Sie uns an, wir stehen Ihnen gerne zur Seite. Telefon: 061 266 25 98 oder E-Mail: [thomas.mattle@bkb.ch](mailto:thomas.mattle@bkb.ch)