

Bank
Banque
Banca

CLER

Gut vorbereitet

Finanzplanung, Vorsorge-, Steuer-
und Erbschaftsberatung



Veränderungen im Leben kommen oft unerwartet. Umso wichtiger ist es, sich rechtzeitig darauf vorzubereiten.



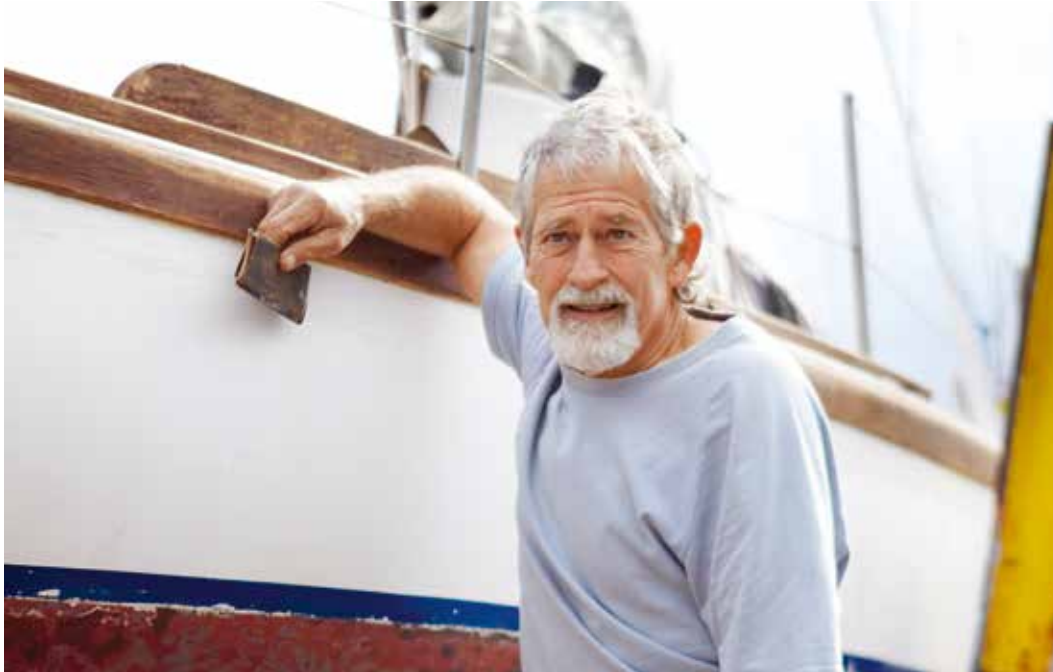
Ob wir noch träumen, schon erste Ideen spinnen, uns etwas vornehmen oder unsere Pläne tatsächlich umsetzen: Meistens ist auch Geld im Spiel. Deshalb ist Lebensplanung immer auch Finanzplanung. Weil das Leben immer komplexer wird, ist ein Partner wichtig, der Ihre Bedürfnisse erkennt und Sie berät.

Jeder Lebensabschnitt wirft neue Fragen auf: Wie können wir uns darauf vorbereiten, falls das Leben einmal nicht nach unseren Noten spielt? Wie lässt sich die Vorsorge flexibel gestalten, besonders wenn sich die Familiensituation verändert? Was ist bei der Finanzierung von Wohneigentum wichtig? Was muss bei der Aufnahme

einer selbstständigen Erwerbstätigkeit berücksichtigt werden? Wie lässt sich der Schritt in den dritten Lebensabschnitt optimal gestalten? Wie können Sie Ihr Vermögen zu Lebzeiten oder im Todesfall an die gewünschten Personen übergeben?

Vermögen, Steuern, Vorsorge, Nachlass, Immobilien, Einnahmen und Ausgaben. Das sind die Pfeiler einer ganzheitlichen Beratung. Die Bank Cler hilft Ihnen, die kleinen und grossen Meilensteine im Leben mit einer soliden finanziellen Grundlage zu erreichen und diese laufend Ihrer Lebenssituation anzupassen. Damit Sie das tun können, was wirklich zählt: leben.

Besser vorbereitet, sicherer ans Ziel



Wenn sich Ihre persönliche, familiäre oder berufliche Situation ändert, wirkt sich das auf Einkommen, Vermögen, Steuern und die Vorsorge aus. Deshalb ist Ihre persönliche Finanzplanung so wichtig.

Eine finanzielle Standortbestimmung macht in jedem Alter Sinn. Denn Veränderungen in Ihrem beruflichen oder privaten Lebenslauf wirken sich langfristig auf Ihre finanzielle Situation aus. Darum brauchen Sie einen Partner an Ihrer Seite, der diese Zusammenhänge kennt und Ihnen das Nachhinein bereits im Voraus erklärt. Damit Sie die richtigen Entscheidungen treffen können.

Vier Schritte zu Ihrem Finanzplan

Analyse. Jeder Plan beginnt mit einer Analyse. Ihre aktuelle Lebens- und Finanzsituation, vor allem aber Ihre Bedürfnisse und Ziele sind die Grundlage unserer Finanzplanung.

Strategie. Nach der Analyse die Strategie. Im Vordergrund stehen dabei Ihre Interessen und die konkreten individuellen Wege, wie Sie Ihre Ziele erreichen können.

Massnahmen. Dann wird's konkret. Ihr Finanzspezialist zeigt Ihnen, mit welchen Dienstleistungen und Massnahmen die von Ihnen gewählte Lösung gemeinsam umgesetzt werden kann.

Begleitung. Und schliesslich: Wir bleiben dran. Die Bank Cler begleitet Sie auf Ihrem weiteren Lebensweg, macht Standortbestimmungen und rechtzeitige Anpassungen am Finanzplan. Vor allem dann, wenn sich Ihre Lebenssituation oder die Rahmenbedingungen ändern.

Fragen rund um Ihre Finanzplanung

- Wie sieht Ihre aktuelle finanzielle Situation aus?
- Sie wollen heiraten oder in einer eingetragenen Partnerschaft zusammenleben. Wie wirkt sich das auf Ihr Vermögen und die Steuern aus?
- Welche Eigenheimfinanzierung passt heute am besten zu Ihnen? Und welche nach der Pensionierung?
- Können Sie Ihre Altersvorsorge verwenden, um Wohneigentum zu kaufen?
- Zahlen Sie mehr Steuern als nötig?
- Mit wie viel Geld können Sie nach der Pensionierung rechnen?
- Können Sie frühzeitig in Pension gehen?
- Was ist besser für Sie? Wenn Sie Ihre Pensionskassenguthaben in Renten- oder Kapitalform beziehen?
- Sind Ihre Angehörigen finanziell ausreichend abgesichert, wenn Ihnen etwas zustösst?
- Wie können Sie Ihre Lebenspartnerin oder Ihren Lebenspartner begünstigen, wenn Sie nicht verheiratet sind?

Ihre Vorteile unserer ganzheitlichen Beratung auf einen Blick

Mit Ihrer persönlichen Finanzplanung erhalten Sie individuelle Lösungsvorschläge, die auf Ihre Wünsche und Ziele abgestimmt sind und Ihnen einen guten Überblick verschaffen. Auf eine lebenslange Begleitung durch die Bank Cler dürfen Sie zählen.

Tipp: Profitieren Sie vom kostenlosen Finanzcheck der Bank Cler

Klappt alles mit der Pensionierung? Der Finanzcheck beleuchtet Ihre finanzielle Situation im Hinblick auf den gewünschten Pensionierungszeitpunkt. So erfahren Sie, ob eine Pensionierung realistisch ist und ob Sie etwas zur Schliessung von allfälligen Vorsorgelücken unternehmen sollten. Machen Sie den Finanzcheck online oder bei Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater. Vereinbaren Sie noch heute einen Termin – eine E-Mail genügt.



Unbeschwert – auch später

Sie stehen mitten im Leben. Was ist, wenn Ihnen etwas zustösst? Sind Ihre Liebsten im Invaliditäts- oder Todesfall abgesichert? Und Sie selber? Was tun, damit Sie beruhigt in Ihre finanzielle Zukunft blicken können? Hier kommt die Vorsorgeberatung der Bank Cler ins Spiel.

Schritte zu Ihrer Sicherheit

Es ist nie zu früh, sich mit der Vorsorge zu beschäftigen. Die Bank Cler hilft Ihnen, Ihre Vorsorgesituation zu analysieren. Sie zeigt Ihnen auf, wo mögliche Deckungslücken bestehen, und berät Sie, wie Sie finanzielle Engpässe vermeiden können. Sie erfahren auch, wie hoch Ihr Einkommen ist, falls Sie nicht mehr arbeiten können, und wie Sie Ihre Angehörigen und sich selbst am besten dafür absichern. Auch die finanziellen Folgen bei einem Todesfall lassen wir nicht ausser Acht.

Besonders sinnvoll ist es, diese Standortbestimmung von Zeit zu Zeit zu wiederholen.

An alles denken, auch an die Varianten

Damit Sie beruhigt in die Zukunft blicken können, beantworten Ihnen die Beraterinnen und Berater der Bank Cler alle wichtigen Fragen rund um Ihre heutige und künftige Vorsorgesituation.

Es gibt viel zu beachten. Wir denken für Sie mit und an alle Varianten, damit Ihre Vorsorgelösung am Ende optimal greift.

Mehr erfahren über die Vorsorge

Bei einer persönlichen Beratung erfahren Sie, wie Sie Ihre Vorsorge optimieren können. Am besten vereinbaren Sie gleich einen Termin. Weitere Informationen finden Sie in der Bank Cler Broschüre Vorsorgen oder auf www.cler.ch/vorsorge.

Tipp: Profitieren Sie vom kostenlosen Vorsorgecheck

Die Standortbestimmung der Bank Cler zeigt Ihnen, mit welchen Versicherungsleistungen Sie bei einer Invalidität, im Todesfall oder nach der Pensionierung rechnen können. Unsere Spezialistinnen und Spezialisten zeigen Ihnen allfällige Deckungslücken auf. Vereinbaren Sie noch heute einen Termin.



Existenzsicherung

**Staatliche
Vorsorge**

- AHV
- IV
- EL

1. Säule

**Fortsetzen
eines
angemessenen
Lebens-
standards**

**Berufliche
Vorsorge**

- **Obligatori-
sche Vorsorge
(BVG)**
- **Überobli-
gatorische
Vorsorge**

2. Säule

**Individuelle
Ergänzungen**

**Selbst-
vorsorge**

- **Gebundene
Vorsorge
(Säule 3a)**
- **Freie
Vorsorge
(Säule 3b)**

3. Säule

Die Leistungen der 1. und 2. Säule machen in der Regel nach der Pensionierung oder bei Erwerbsunfähigkeit rund 60–70% des bisherigen Einkommens aus. Das reicht meist nicht, um das gewohnte Leben weiterzuführen. Mit der 3. Säule, der freiwilligen privaten Selbstvorsorge, können Sie diese Lücke schliessen.

Fragen rund um Ihre Vorsorge

- Sind Sie finanziell abgesichert, wenn Ihre Partnerin, Ihr Partner oder Sie nicht mehr arbeiten können oder sterben?
- Wie unterscheiden sich die Versicherungsleistungen bei Krankheit oder Unfall?
- Wie sehen Ihre Vorsorgeleistungen insgesamt im Alter aus?
Wie unterscheiden sich die gebundene und die freiwillige Selbstvorsorge?
- Wie können Sie Ihre Angehörigen absichern?
- Was passiert mit Ihrem Pensionskassenguthaben, wenn Sie sich scheiden lassen?
- Wie können Sie sich gegenseitig absichern, wenn Sie nicht verheiratet sind?
- Welche Vorsorgemöglichkeiten haben Sie, wenn Sie eine eigene Firma gründen?

Ein gutes Gefühl



Was fühlen Sie, wenn Sie an Ihre Steuererklärung denken oder Ihnen Steuerfragen durch den Kopf gehen?

Nur noch zukleben und abschicken

Das Ausfüllen der Steuererklärung ist für viele eine anspruchsvolle, zeitraubende und lästige Pflichtübung. Erteilen Sie doch der Bank Cler den Auftrag dazu. Die einzige Schreibarbeit, die Sie noch erledigen, ist Ihre Unterschrift.

Als Finanzpartner mit dem ganzheitlichen Blick zeigen wir Ihnen gleichzeitig, ob und wie Sie Ihre Steuerbelastung reduzieren können.

Selber ausfüllen, aber prüfen lassen

Wenn Sie die Steuererklärung lieber selber machen, prüfen wir, ob sie korrekt und vollständig ist, und weisen Sie auf allfälliges Sparpotenzial hin.

Steuerberatung lohnt sich

In einer Steuerberatung analysieren wir Ihre aktuelle Steuersituation und zeigen Ihnen, wie sich beispielsweise ein Eigenheimkauf, Einkäufe in die Pensionskasse oder die Auszahlung Ihrer Vorsorgegelder steuerlich auswirken. Oft können die Steuern spürbar reduziert werden.

Fragen rund um Ihre Steuern

- Wie sind Kinderabzug und Zahlungen von Alimenten geregelt?
- Wie planen Sie die Vorsorge, damit Sie weniger Steuern bezahlen?
- Wie wirkt sich die Auszahlung der 3. Säule auf Ihre Steuern aus?
- Wie verändert sich Ihre Steuerbelastung, wenn Sie ein Haus oder eine Wohnung kaufen?
- Wie ist die Nutzniessung an einer Liegenschaft zu versteuern?
- Müssen Sie mehr oder weniger Steuern zahlen, wenn Sie den Wohnort wechseln?
- Sie haben eine eigene Firma. Ist es besser, wenn Sie sich einen Lohn zahlen oder Dividenden beziehen?
- Wie wirken sich eine Schenkung, eine Erbschaft oder ein Erbvorbezug auf die Steuern aus?
- Haben Sie nichts vergessen? Welche Abzüge können Sie geltend machen für Liegenschaftsunterhalt, Weiterbildungen, Versicherungen, Fahrtkosten, Verpflegung oder Spenden?

Tipp: Profitieren Sie vom kostenlosen Steuercheck

Wie viel steuerlichen Spielraum haben Sie als Wohneigentümer, bei Ihrer Vermögensanlage oder mit der Vorsorge? Das können wir Ihnen erklären – am besten bei einer persönlichen Beratung. Wir freuen uns auf Ihren Besuch.

Alles wird gut

Es ist alles geregelt. Sie können sicher sein, dass alles nach Ihrem Willen geht, wenn Sie nicht mehr entscheiden können oder einmal nicht mehr da sind.

Nichts mehr ist wie vorher, wenn jemand stirbt. Die Gedanken sind überall, nur nicht bei administrativen und organisatorischen Dingen. Das ist verständlich. Je klarer und weitsichtiger Sie Ihren Nachlass regeln, umso mehr Raum und Zeit bleiben Ihren Angehörigen für die Trauer und umso eher lassen sich Streitigkeiten unter Ihren Erben vermeiden.

Mit der Erbschaftsberatung der Bank Cler sind Sie sicher, dass nach Ihrem Ableben alles geregelt ist. Sie können heute die richtigen Entscheidungen treffen, um Ihr Vermögen geordnet und beruhigt an die nächste Generation weiterzugeben.

Jeder Fall ist anders

Wir unterstützen Sie bei der Erstellung eines Testamentes oder eines Ehe- und Erbvertrages. Egal, ob alleinstehend, mit oder ohne Trauschein, wir finden die passende Lösung. Sie erfahren, wie Ihr Nachlass ohne Ihr Zutun aufgeteilt würde, welche Alternativen Sie haben und wie Sie Ihre Liebsten in der Vorsorge begünstigen können.

Auf Nummer sicher gehen

Haben Sie bereits ein Testament verfasst? Oder mit Ihrer Lebenspartnerin oder Ihrem Lebenspartner einen Vertrag abgeschlossen? Unsere Spezialistinnen und Spezialisten prüfen, ob alle Regelungen korrekt und noch aktuell sind.

Wenn Sie nicht mehr urteilsfähig sind

In einem Vorsorgeauftrag bestimmen Sie, wer Sie vertritt oder Ihre Finanzen regelt. In der Patientenverfügung halten Sie Ihre Ansichten zu medizinischen Behandlungen fest oder bestimmen, wer für Sie entscheiden darf.

Auch hier stehen Ihnen unsere Spezialisten mit Rat und Tat zur Seite.

Gut vorbereitet

Wir analysieren in der Erbschaftsberatung Ihre Wünsche und machen Vorschläge, wie Sie sie umsetzen können. Sei dies in einem Ehevertrag, einem Erbvertrag oder einem Testament. Ebenfalls formulieren wir den Entwurf für Ihren Vorsorgeauftrag.



Fragen rund um das Vererben

- Wie sieht Ihre aktuelle Nachlasssituation aus? Wer erbt wie viel?
- Können Sie Ihr Vermögen beliebig vererben? Wer muss einen Pflichtteil erhalten?
- Wer erhält Ihr Vorsorgekapital?
- Wie verfassen Sie ein Testament und worauf müssen Sie achten?
Wann ist ein Erbvertrag sinnvoller?
- Was können Sie in einem Ehevertrag alles regeln?
- Wie können Sie Ihren Ehe- oder Lebenspartner nach Ihrem Tod finanziell absichern?
- Welche Erbregeln gelten für ein gleichgeschlechtliches Paar?
- Was müssen Sie unternehmen, damit Ihr Ehe- oder Lebenspartner weiter in Ihrem Eigenheim wohnen kann?



Mit klarem Blick

Unser Name ist Programm. «Cler» ist rätoromanisch und bedeutet klar, einfach, deutlich. Was Sie davon haben:

Wir reden über Geld – offen und ehrlich. Egal, wie viel Sie haben.

«Über Geld spricht man nicht», hört man immer wieder. Und Banken verstecken sich hinter Fachbegriffen, reden geschwollen und tun kompliziert. Wir wollen das ändern. Wir reden über Geld. Wir hören genau zu, stellen Fragen und reden Klartext. Denn der intelligente Umgang mit Geld soll nicht den Spezialisten vorbehalten bleiben.

Bankgeschäfte sollen einfach sein. Zumindest für Sie.

Wir wollen Ihnen Bankgeschäfte so unkompliziert, verständlich und bequem wie möglich machen. Als Ihre Hausbank bieten wir Ihnen dazu alles, was Sie in Geldangelegenheiten benötigen. Wir helfen Ihnen auch, wenn Ihre bestehende Bank es ein wenig umständlich macht, zu uns zu wechseln. Und bei der Kontoauflösung sind wir auch unkompliziert.

Guter Rat muss nicht teuer sein. Aber hilfreich.

Das Leben hält allerlei parat. Es gibt schöne, aber auch schwierige Situationen, in denen man über Geld reden muss. Wir sind in all diesen Momenten für Sie da. Geld ist unser Beruf und wir helfen Ihnen, Ihre finanzielle Situation zu meistern – egal, was kommt.

Wir tun etwas fürs Gemeinwohl. Seit 1927.

Unsere Herkunft ist die Schweizer Genossenschaftsbewegung. Als Genossenschaftliche Zentralbank sorgten wir früh für die Finanzierung des genossenschaftlichen Wohnungsbaus. Daraus wurde Bank Coop.

Seit 2017 nennen wir uns Bank Cler. Das ändert unsere soziale Haltung keinen Deut. Im Gegenteil: Lohngleichheit, familienfreundliche Finanzprodukte und Arbeitsmodelle, Frauennetzwerke, Krebsforschung oder Ökostrom sind aktuelle Beispiele unseres gesellschaftlichen Engagements.

Die Schweizer Bank für Schweizer Kunden in Schweizer Hand. Langweilig? Mega!

Für einen Thriller gibt die Bank Cler keinen guten Stoff ab. Dafür sind wir viel zu bodenständig und risikobewusst: Wir betreuen Familien, Paare und Einzelkunden sowie kleine und mittlere Unternehmen. In der Schweiz.

Auch unsere Aktien sind nahezu komplett in Schweizer Hand. Die Basler Kantonbank ist unsere Mehrheitseigentümerin und gibt uns Rückhalt: hohe Stabilität, grosse Berechenbarkeit, wenig Risiko, langfristiges Denken und kluges Investieren in die Zukunft.

Diese Art von Langeweile finden wir megaspannend.



Sind Sie so weit?

Es beruhigt, wenn alles in Ordnung ist. Und es ist beruhigend, zu wissen, die richtige Bank gefunden zu haben.

Sind Sie so weit? Wir sind es. Die Beraterinnen und Berater der Bank Cler begleiten Sie professionell und unkompliziert. Und freuen sich, wenn Ihre Rechnung aufgeht.

Die gute Beratung. Die richtige Bank.

Bank Cler AG
Postfach
4002 Basel

Unser Beratungscenter erreichen Sie
Montag bis Freitag
8.00 Uhr bis 20.00 Uhr
Telefon 0800 88 99 66
info@cler.ch



Bank Cler AG
Postfach
4002 Basel

Telefon 0800 88 99 66
info@cler.ch
www.cler.ch

Die Ausführungen und Angaben in dieser Broschüre dienen ausschliesslich Informationszwecken. Die Bank Cler übernimmt keine Gewähr für deren Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit. Sie stellen weder ein Angebot oder eine Empfehlung dar noch sind sie als Aufforderung zur Offertstellung zu verstehen. Bevor Sie Entscheidungen treffen, sollten Sie eine professionelle Beratung in Anspruch nehmen. Die jederzeitige Änderung der Angebote bzw. Leistungen der Bank Cler sowie die Anpassung von Preisen bleiben vorbehalten. Einzelne Produkte oder Dienstleistungen können rechtlichen Restriktionen unterworfen sein und sind daher u.U. nicht für alle Kunden bzw. Interessenten verfügbar. Die Verwendung von Inhalten dieser Broschüre durch Dritte, insbesondere in eigenen Publikationen, ist ohne vorgängige schriftliche Zustimmung der Bank Cler nicht gestattet.