

# Finanzplanung Unternehmer

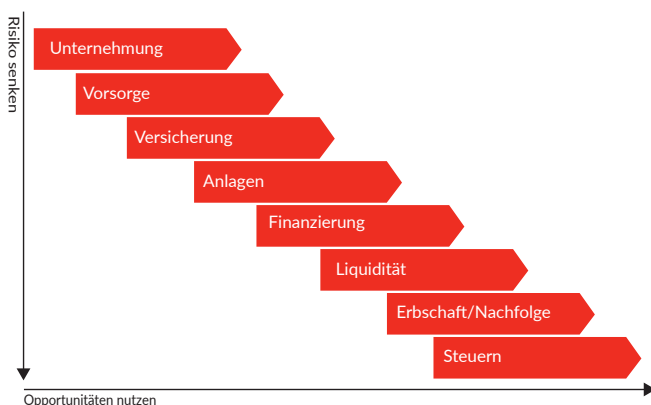
Für selbstständig Erwerbende und Unternehmer

Für Marketingzwecke

## Kurzbeschreibung

Die individuelle Finanzplanung für Unternehmer und selbstständig Erwerbende ist eine finanzielle Standortbestimmung, welche Ihnen einen umfangreichen Überblick über die derzeitige finanzielle Gesamtsituation bietet. Insbesondere als Unternehmer ist dies besonders wichtig, da sich oft ein beachtlicher Teil des Vermögens in der Unternehmung befindet, die Unternehmensnachfolge rechtzeitig geregelt werden muss, Expansionspläne bestehen oder ein erhöhtes Risiko beim Ausfall des Unternehmers schwerwiegende Folgen für die Unternehmung und Ihre persönliche Situation haben kann. Unter Berücksichtigung der persönlichen Ziele und Wünsche wird die aktuelle Situation in Bezug auf das investierte Kapital, die Liquiditätsplanung, die Steuersituation, die finanziellen Verpflichtungen, die Vorsorgesituation sowie Versicherungsfragen genau analysiert und Möglichkeiten der Nachfolge abgebildet. Es werden Lösungen und steuerliche Auswirkungen aufgezeigt sowie weitere Massnahmen empfohlen. Es erfolgt eine Abstimmung auf die kurz- und langfristigen Ziele und auf mögliche Veränderungen der Rahmenbedingungen. In der Finanzplanung wird der Steuerwert der Unternehmung berücksichtigt. Für die Erstellung eines Finanzplans arbeiten wir mit externen Fachspezialisten zusammen. Für eine detaillierte Unternehmensbewertung steht das Spezialistenteam der Bank CIC zur Verfügung.

Ihre aktuelle finanzielle Situation wird vernetzt betrachtet und in einem persönlichen Dossier festgehalten:



## Eignung

Unternehmer und selbstständig erwerbende Personen mit Domizil Schweiz, welche eine gesamtheitliche Übersicht über ihre finanzielle Situation wollen und den Fortbestand oder die Nachfolgesituation Ihrer Unternehmung regeln möchten.

## Ihr Nutzen

- Sie erhalten dank einer umfangreichen Analyse Ihrer Vermögenswerte einen detaillierten Überblick über Ihre aktuelle finanzielle Situation (inkl. Gegenüberstellung verschiedener Szenarien) und kennen Ihre Risiken.
- Sie kennen allfällige Vorsorgelücken und Möglichkeiten, wie Sie diese schliessen können.
- Sie wissen bei einem Ausfall Ihrer Arbeitskraft, welche Auswirkungen dies auf die Unternehmung und Ihre persönliche finanzielle Situation hat.
- Sie erhalten eine allgemeine Darstellung der steuerlichen Entwicklung und es werden Ihnen Optimierungsmöglichkeiten aufgezeigt.
- Ihre Versicherungssituation im Bereich Leben und Vorsorge wird auf Unter-, Doppel- oder Überversicherung geprüft. Sie erhalten Transparenz über die Vorsorgeleistungen im Rentenalter, bei Krankheit, Tod und Invalidität.
- Sie werden im Rahmen des Finanzplans auf gesetzliche Änderungen hingewiesen.
- Ihnen werden Handlungsfelder für einen potentiellen Firmenverkauf aufgezeigt.

## Risiken

Die Finanzplanung findet aufgrund aktueller Daten zu der persönlichen und gesetzlichen Situation statt. Die Rahmenbedingungen können jederzeit ändern und die davon abgeleiteten Lösungsvorschläge unterliegen einer befristeten Gültigkeit. Insbesondere bei Unternehmen können erhebliche Veränderungen und unvorhersehbare Ereignisse die Situation und Planung beeinflussen.

### Preise und Konditionen

Sie erhalten von unseren Partnern eine Kostenschätzung vor der definitiven Auftragserteilung.

## DISCLAIMER

Dieses Dokument dient lediglich zu Informations- und Marketingzwecken und zur Verwendung durch den Empfänger. Die darin enthaltenen Konditionen sind ausschliesslich indikativ und können durch die Bank CIC (Schweiz) AG jederzeit und ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot im rechtlichen Sinne, noch eine Aufforderung, noch eine Empfehlung der Bank CIC (Schweiz) AG dar. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der Vollständigkeit und Zuverlässigkeit dieses Dokuments und lehnt jegliche Haftung für direkte oder indirekte Schäden, sowie Folgeschäden ab, welche im Zusammenhang mit der Verwendung dieses Dokuments entstehen könnten. Der Versand, die Einfuhr oder die Verbreitung des vorliegenden Dokuments, wie auch dessen Kopien, in die Vereinigten Staaten oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) sind nicht zulässig. Dies gilt ebenso für andere Rechtsordnungen, die derartige Handlungen als Verstoß gegen deren Rechtsordnung ansehen. Das vorliegende Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung der Bank CIC (Schweiz) AG weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden.