

Financial Planning

# Das Fundament für Ihre Entscheidungen.



Banking that matters.

 **Schoellerbank**  
Wealth Management

[www.schoellerbank.at](http://www.schoellerbank.at)

Member of  **UniCredit**

# Financial Planning – das Fundament Ihrer Entscheidungen

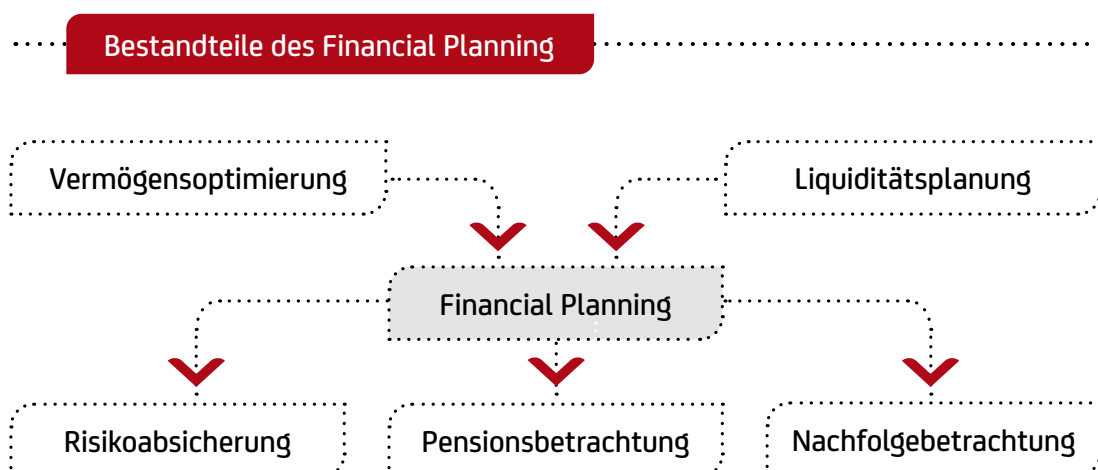
Das Erreichen Ihrer Ziele und Wünsche steht im Mittelpunkt unserer ganzheitlich orientierten Beratungsphilosophie.

Unser Ziel ist es, Sie umfassend und vernetzt gemäß Ihrer individuellen Lebenssituation zu beraten. Bereits in den ersten Gesprächen nehmen wir uns die notwendige Zeit, um Ihre Bedürfnisse und Wünsche, aber auch Ihre Möglichkeiten genau kennenzulernen.

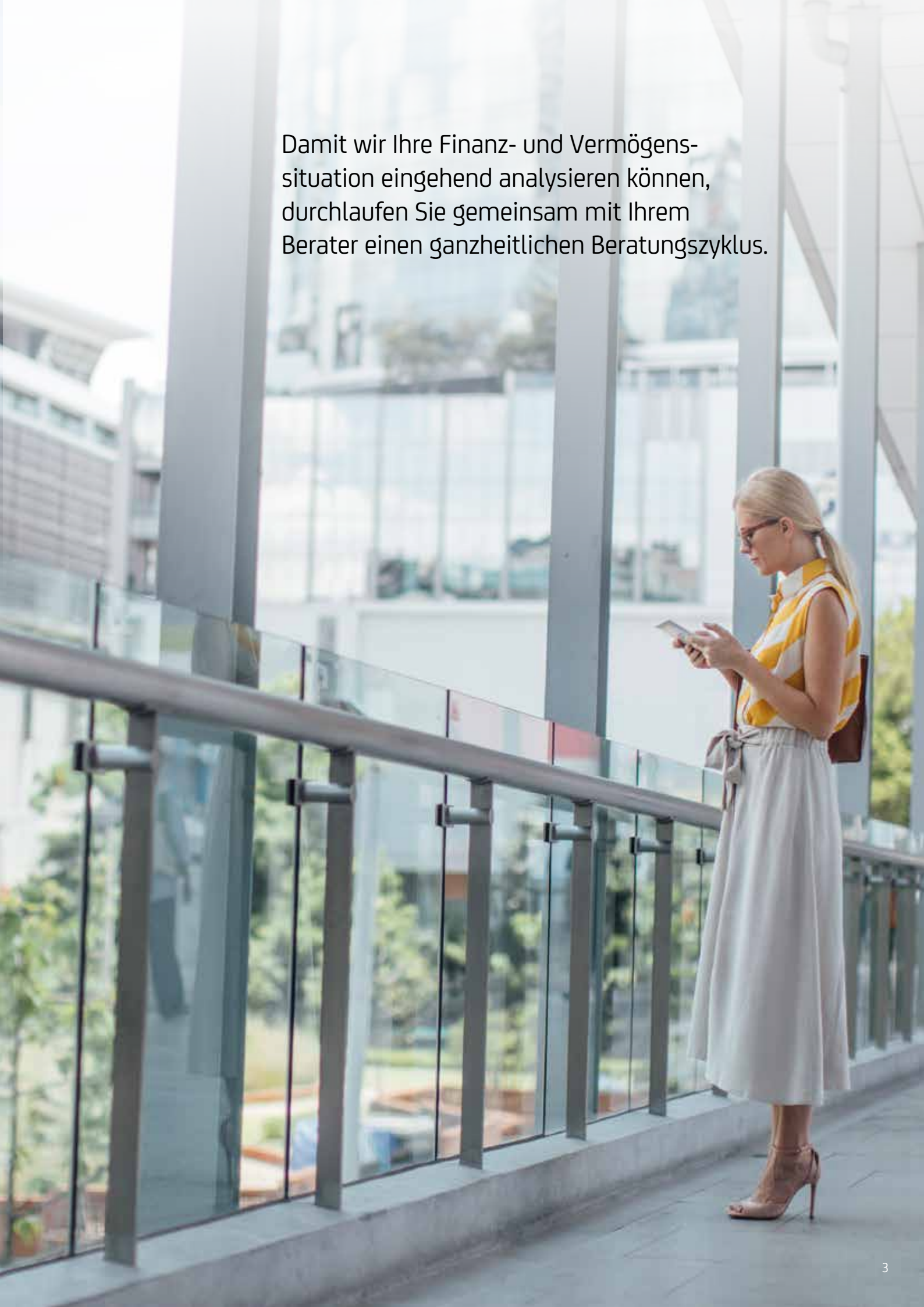
Damit wir Ihre Finanz- und Vermögenssituation eingehend analysieren können, durchlaufen Sie gemeinsam mit Ihrem Berater einen ganzheitlichen Beratungszyklus, „Financial Planning“ genannt. Financial Planning ermöglicht eine tiefgehende und objektive Analyse sowie eine gezielte, anschauliche Prognose über die mögliche Entwicklung Ihrer Finanz-, Vermögens- und Liquiditätssituation.

## Objektive Fragen – klare Antworten

In einem umfassenden Gespräch zur Erfassung Ihrer Daten werden neben Einkommen auch Ausgaben, Vermögen (z.B. Immobilien, Wertpapierdepots, Kapitalversicherungen), bestehende Verbindlichkeiten sowie geplante Vorhaben aufgenommen. Bei der Beschaffung der erforderlichen Unterlagen von Dritten (z. B. Daten zu bestehenden Versicherungen) sind wir Ihnen gerne behilflich.



Damit wir Ihre Finanz- und Vermögenssituation eingehend analysieren können, durchlaufen Sie gemeinsam mit Ihrem Berater einen ganzheitlichen Beratungszyklus.



# Financial Planning – zukunftsorientiert

## Financial Planning – die Basis für Ihre Entscheidungen

Ziel einer Financial-Planning-Analyse ist ein strukturierter Überblick über Ihr Gesamtvermögen. Als Ergebnis erhalten Sie Ihre gesamte Vermögenssituation übersichtlich dargestellt, und es wird Ihnen aufgezeigt, wie und wo Sie Ihre Vermögensstruktur durch gezielte Handlungen optimieren können. Nur die Kenntnis der Gesamtsituation ermöglicht es, passende Investments zu wählen, größere Investitionen gezielt zu planen und Szenarien (z. B. berufliche oder familiäre Veränderungen, Liquiditätssituation im Ruhestand) zu erstellen.

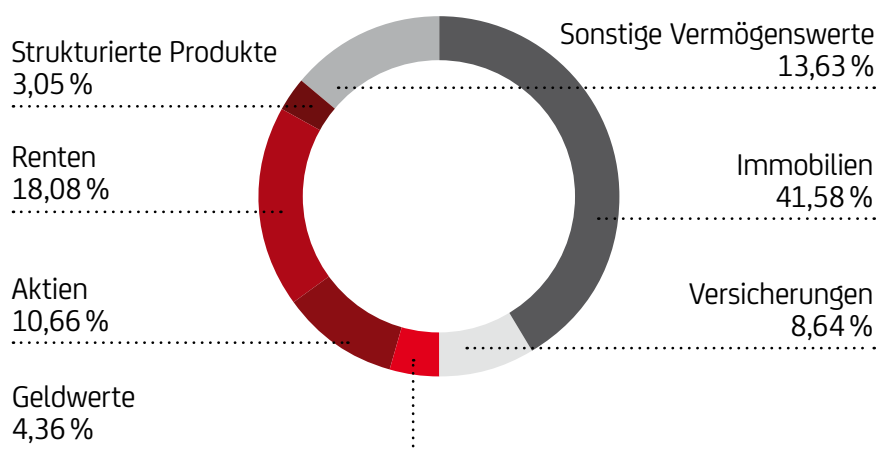
## Analysen im Detail

Bei komplex strukturierten Vermögenswerten ist eine vertiefende Detailanalyse erforderlich. Lösungsansätze für individuelle Fragestellungen sind die Stärken von Financial Planning. Bei Bedarf werden externe Spezialisten wie Notare, Rechtsanwälte, Steuerberater oder Immobilienexperten hinzugezogen.

## Financial Planning ist zukunftsorientiert

Die Ergebnisse basieren auf Ihrer aktuellen finanziellen und persönlichen Situation, bleiben aber dennoch zukunftsorientiert. Es macht Sinn, Ihre Finanz- und Vermögensplanung zu aktualisieren, sobald sich einer Ihrer Lebensparameter ändert.

### Verteilung Gesamtvermögen

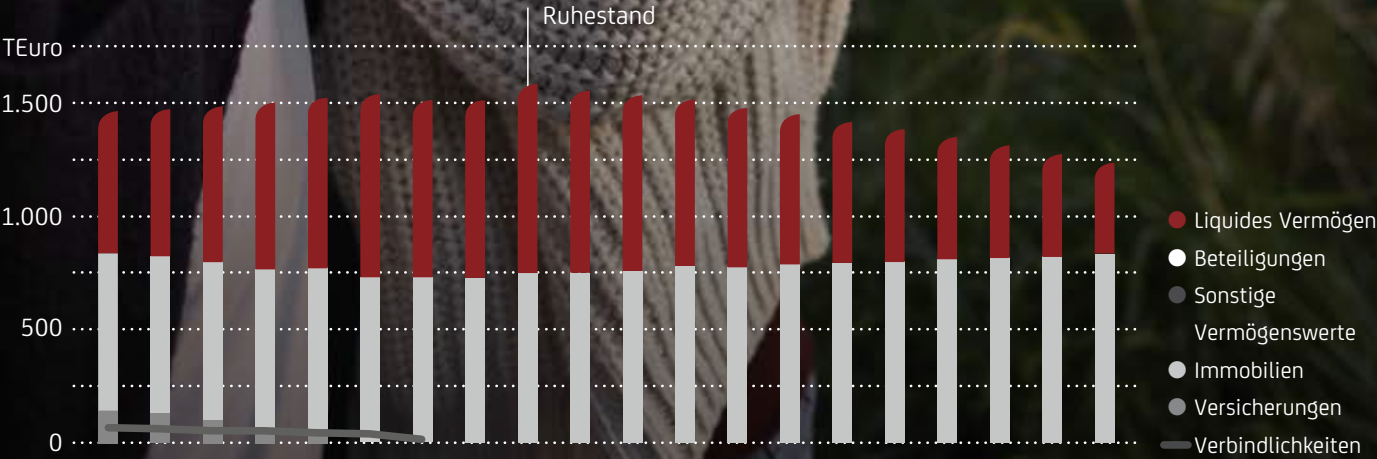






Es macht Sinn, Ihre Finanz- und Vermögensplanung zu aktualisieren, sobald sich einer Ihrer Lebensparameter ändert.

**Beispielhafte Vermögensentwicklung über 20 Jahre**



# Fragen, bei deren Beantwortung wir Sie gerne unterstützen

## Vermögensoptimierung

Besteht ein umfassender Überblick über Ihr gesamtes Vermögen?



Wir erstellen für Sie eine Gesamtvermögensübersicht und analysieren Ihre Vermögensgegenstände im Detail.

Ist Ihr Vermögen so strukturiert, dass Sie Ihre finanziellen Ziele auch erreichen können?



Wir richten Ihre Vermögensstruktur auf Ihre persönlichen Lebensziele aus.

## Liquiditätsplanung

Kennen Sie Ihren jährlichen Liquiditätsbedarf und dessen voraussichtliche Entwicklung in den nächsten Jahren?



Wir stellen Einnahmen und Ausgaben auf Ihren persönlichen Lebensbedarf ab.

Auf welchen Entscheidungsgrundlagen tätigen Sie Investitionen, und wie rasch können Sie auf Ihr bestehendes Vermögen zugreifen?



Wir berücksichtigen künftige Investitionen und erstellen eine Liquiditätsvorschau für die nächsten fünf bis zehn Jahre.

## Risikoabsicherung

Welche finanziellen Risiken können sich im Falle eines Unfalls, bei Berufsunfähigkeit oder gar im Todesfall für Sie und Ihre Angehörigen ergeben?



Wir stellen Szenarien – wie beispielsweise Unfall oder Erwerbsunfähigkeit – und deren Auswirkungen auf Ihre finanzielle Situation dar.

Sind Ihr Vermögen und Ihre Absicherungslösungen ausreichend, um den Lebensstandard Ihrer Familie zu erhalten?



Wir erarbeiten für Sie Lösungsvorschläge, wie Sie sich und Ihre Familie gegen nicht vorhersehbare Ereignisse finanziell absichern können.

## Pensionsbetrachtung

Können Sie es sich leisten, vorzeitig in den Ruhestand zu gehen?



Wir betrachten den Zeitpunkt Ihres Pensionsantritts und analysieren mögliche Deckungslücken.

Sind Ihre bisher getätigten Vorsorgemaßnahmen ausreichend, um Ihren Lebensstandard auch in der Pension oder bei Pflegebedarf aufrechtzuerhalten?



Wir überprüfen Ihre Vorsorgemaßnahmen und erstellen Optimierungsvorschläge.

## Nachfolgebetrachtung

Kennen Sie die finanziellen Auswirkungen Ihrer Nachfolgeregelungen?



Wir betrachten die wirtschaftlichen Auswirkungen eines Erbfalles auf die einzelnen Assetklassen Ihres Vermögens.

Welche Maßnahmen können Sie jetzt schon treffen, um die Vermögensweitergabe auf optimale Art und Weise zu regeln?



Wir zeigen in Zusammenarbeit mit Notaren oder Rechtsanwälten erbrechtliche Aspekte und alternative Szenarien auf.

# Das Leistungsspektrum von Financial Planning

## Financial Planning – die Basis für Ihre Entscheidungen

- Strukturierter Überblick und Analyse der gesamten Finanz- und Vermögensverhältnisse
- Aufzeigen möglicher Versorgungslücken in den Szenarien Unfall und Berufsunfähigkeit
- Betrachtung grundsätzlicher Aspekte der Vermögensweitergabe
- Möglichkeit zur Erstellung eines tiefergehenden Vermögensnachfolgeplanes in Zusammenarbeit mit Notaren oder Rechtsanwälten
- Orientierung an individuellen Bedürfnissen
- Detailanalyse des Wertpapier-, Immobilien- und Versicherungsvermögens
- Analyse der Finanzierungsstrukturen
- Individuelle Hochrechnungen von Liquiditäts- und Vermögensentwicklungen
- Simulation unterschiedlicher Szenarien, wie z. B. vorzeitiger Pensionsantritt, möglich
- Ausarbeitung individueller Optimierungskonzepte





## Das sollten Sie als Anlegerin/Anleger beachten / wichtige Risikohinweise:

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. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen. Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben bzw. Angaben zur Wertentwicklung auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist.

### Rechtliche Hinweise:

Diese Unterlage wurde nur zu Werbezwecken erstellt und stellt keine Finanzanalyse und keine Anlageberatung und keine Anlageempfehlung dar. Die vorliegenden Informationen sind insbesondere kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren sowie keine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen. Sie dienen nur der Erstinformation und können eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse der Anlegerin bzw. des Anlegers bezogene Beratung nicht ersetzen.

Diese Marketingmitteilung wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Über den grundsätzlichen Umgang der Schoellerbank AG mit Interessenkonflikten sowie über die Offenlegung von Vorteilen informiert Sie die Broschüre „MiFID II – Markets in Financial Instruments Directive“. Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater informiert Sie gerne im Detail.

Bezüglich der steuerlichen Behandlung wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater. Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen der Anlegerin bzw. des Anlegers abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Die vorliegenden Informationen wurden von der Schoellerbank AG, Rengasse 3, 1010 Wien, auf der Grundlage von öffentlich zugänglichen Quellen erstellt, die als zuverlässig eingeschätzt werden. Die Informationen können jederzeit einer Änderung unterliegen. Die Schoellerbank AG ist zu einer Aktualisierung dieser Informationen nicht verpflichtet. Die Haftung der Schoellerbank AG für leichte Fahrlässigkeit im Zusammenhang mit der Quellenrecherche und -studie und den darauf beruhenden Informationen wird ausgeschlossen.

Diese Unterlage darf nicht an „US-Persons“ (Regulation S des US-Securities Act 1933) ausgehändigt werden. „US-Persons“ darf das gegenständliche Produkt nicht vermittelt bzw. dürfen diese nicht darüber beraten werden.

Vervielfältigungen – in welcher Art auch immer – sind nur nach vorheriger ausdrücklicher Genehmigung der Schoellerbank AG zulässig. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Beraterin bzw. Ihren Berater.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten grundsätzlich immer für alle Geschlechter.

Diese Marketingmitteilung wurde von der Schoellerbank AG, Rengasse 3, 1010 Wien erstellt (Medieninhaber und Hersteller)

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.

Stand: Dezember 2021