




Unsere Dienstleistungen  
für Ihre persönliche  
finanzielle Sicherheit







Geldangelegenheiten sind Privatsache, deshalb ist Diskretion für uns selbstverständlich. Wenden Sie sich vertrauensvoll an uns, Ihre Bedürfnisse sowie Ihre persönliche Ausgangslage stehen bei unserer Beratung stets im Vordergrund.

Erwarten Sie persönlichen Einsatz, Diskretion und Qualität. Profitieren Sie von unserem Fachwissen und der Fähigkeit des beweglichen Agierens.

Ihr Kundenberater vertritt Ihre Interessen mit grossem persönlichem Engagement. Er ist unabhängig und bemüht sich in jeder Phase der Betreuung um höchste Transparenz. Wir legen Wert auf gegenseitige Offenheit. Absolute

Diskretion ist für uns eine Selbstverständlichkeit und die Grundlage einer konstruktiven Geschäftsbeziehung. Ihr Vertrauen steht bei uns an erster Stelle.

Wir stehen Ihnen an unserem Hauptsitz in Schwarzenburg gerne zur Verfügung oder besuchen Sie auch zu Hause oder in Ihrer Firma.

Umfassende Beratung und Unterstützung in  
allen Lebenslagen, der finanzielle Begleiter in  
jeder Lebenssituation



## Themen der umfassenden Kundenanalyse

- persönliches Lebensziel
- persönliche Lebenssituation

## Finanzübersicht

- Vermögen
- Budget
- Finanzierung
- Zahlungen

## Weitere Aspekte

- Steuern
- Risikoabdeckung
- Vorsorge
- Nachfolge/Nachlass

Dank dieser detaillierten Analyse lässt sich ein Vermögens- und Finanzierungskonzept erstellen und somit eine auf Ihre Lebenssituation zugeschnittene Anlage- und Finanzstrategie definieren.

Unser Beratungsansatz geht weit über die klassische Bankberatung hinaus. Jede Erstkundenberatung beginnt mit einer sorgfältigen Situationsanalyse. Denn nur wer alle Aspekte berücksichtigt, kann zu einer einzelnen Frage die richtige Empfehlung abgeben.

Entsprechend unserem Leistungsversprechen begleiten wir Sie «sympathisch anders» durch alle Lebenslagen.

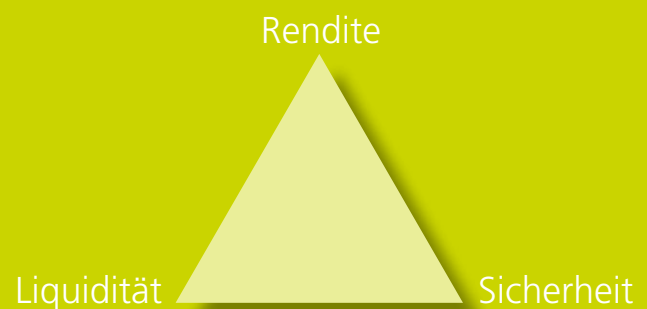
Eine umfassende Situationsanalyse ist die Basis zu einer massgeschneiderten Lösung. Sie alleine wissen, was Sie von Ihrer Bank erwarten. Sie kennen Ihre Ansprüche, Bedürfnisse und Wünsche. Um alles Wichtige über Ihre Anforderungen zu erfahren, hören wir Ihnen ganz genau zu. Individuelle Zielsetzungen, die eigene Risikofähigkeit und die persönliche Risikobereitschaft sind von Mensch zu Mensch verschieden. Die Analyse umfasst sämtliche Bereiche einer ganzheitlichen Finanzberatung, denn nur wer alle Aspekte und Wechselwirkungen berücksichtigt, kann eine richtige Empfehlung abgeben.

# Anlageberatung

Die umfassende und individuelle Anlageberatung der Bank Gantrisch richtet sich an Privatpersonen und Firmen, die ihre Investitionsentscheide in eigener Verantwortung tätigen, jedoch nicht auf die Empfehlung und Erfahrung unserer Berater verzichten wollen.

Ein persönliches Erstgespräch bildet die Grundlage einer erfolgreichen Zusammenarbeit. Die Kundenanalyse und die Situation an den Finanzmärkten sind die Kernelemente einer individuellen Anlageberatung.

Was ist Ihnen am wichtigsten?



Anhand Ihres persönlichen Anlageprofils unterbreiten wir Ihnen einen situativen Anlagevorschlag. Persönliche Wünsche werden selbstverständlich darin berücksichtigt sein. Den Anlagevorschlag dokumentieren wir umfassend und erläutern Ihnen die Details. Sie entscheiden, welche Lösung Ihnen zusagt. Nach Ihrem Entscheid setzen wir die

Transaktionen zeitgerecht um. Periodische Anlagegespräche, bei welchen wir zusammen die Anlageentscheide überprüfen, gehören zu einer nachhaltigen Partnerschaft.

Wir kennen keinen Mindestbetrag. Auch mit kleineren Summen steht Ihnen unsere Anlageberatung zur Verfügung.





Wollen Sie Ihr Vermögen optimal investieren, haben aber nicht die Zeit oder Erfahrung, die Entwicklung an den globalen Finanzmärkten zu verfolgen und die notwendigen Anlageentscheidungen zu treffen? Mit einem Vermögensverwaltungsmandat delegieren Sie die Anlageentscheidungen an unsere Spezialisten und profitieren damit von deren Erfahrung und Fachwissen. Wir verwalten Ihr Vermögen verantwortungsvoll und stellen sicher, dass Ihr Portfolio stets ein optimiertes Risiko/Ertrags-Verhältnis aufweist. Zusammen legen wir Ihr individuelles Anlageziel und die damit

verbundene Anlagestrategie fest. Alle Käufe, Verkäufe und die Administration werden durch uns erledigt. Sie erhalten von uns Abrechnungen über alle Transaktionen sowie jährlich eine detaillierte Performanceberechnung und ein Steuerverzeichnis.

## Anlagestrategie

Anlagehorizont

Anlagekategorie

Risiko

# Vermögensverwaltung

Übertragen Sie Ihre Anlageentscheidungen an uns, wenn Sie sich auf Ihr Kerngeschäft konzentrieren oder Ihren wohlverdienten Ruhestand geniessen wollen.

Einkommen	Konservativ	Ausgewogen	Dynamisch	Aktien
mind. 3 Jahre	mind. 5 Jahre	mind. 7 Jahre	mind. 10 Jahre	mind. 10 Jahre
keine Aktien	25% Aktien	50% Aktien	75% Aktien	100% Aktien
geringe Wertschwankungen	moderat, geringe Wertschwankungen	mittel, erhöhte Wertschwankungen	erhebliche Wertschwankungen	grosse Wertschwankungen
Das persönliche Risikoprofil bestimmt die Anlagestrategie				

Unser Ziel ist es, für Sie langfristig einen Mehrwert zu schaffen. Ab einem Kapital von CHF 250'000 bieten wir Ihnen die aktive Vermögensverwaltung an. Das Kapital wird in erstklassige Wertpapiere investiert. Unser

Anlageverhalten ist stark durch eine hohe Sicherheit für Kapital und Ertrag geprägt. Bei der Wahl der Titel sind wir unabhängig. Die Zusammensetzung Ihres Portfolios wird laufend den Entwicklungen der Finanzmärkte angepasst.

# Vorsorgeberatung

Finanzielle Absicherung und Vorsorge sind Themen, welche Sie durchs ganze Leben begleiten. Bei uns finden Sie eine individuelle Lösung, angepasst auf Ihren Vorsorgebedarf.

Die Vorsorge in der Schweiz basiert auf dem Drei-Säulen-Konzept

## 1. Säule

### Staatliche Vorsorge AHV/IV

Existenzsicherung

obligatorisch

## 2. Säule

### Berufliche Vorsorge BVG/UVG

Sicherstellung der gewohnten Lebenshaltung in angemessener Weise

obligatorisch | freiwillig

## 3. Säule

### Private Vorsorge

Individuelle Ergänzung  
(Wahlbedarf)

3a gebunden | 3b ungebunden

Ziel dieses sozialen Netzes ist das Auffangen von finanziellen Auswirkungen bei Invalidität, Alter oder Tod. Die 1. Säule entspricht der AHV/IV und deckt den Existenzbedarf ab. Die 2. Säule basiert auf dem Bundesgesetz über die berufliche Alters- und Hinterlassenenvorsorge (BVG) bzw. auf dem Bundesgesetz über die Unfallversicherung (UVG). Zusammen sollen AHV und die berufliche Vorsorge den bestehenden Lebensstandard auch im Rentenalter ermöglichen. Gerade bei höheren Einkommen reichen hierzu die zwei

ersten Säulen nicht aus, weshalb die 3. Säule wichtig ist. Die 3. Säule umfasst die private, freiwillige Selbstvorsorge und schliesst eventuelle Einkommenslücken. Während der Jahre des Erwerbslebens tragen Sie die Risiken der vorüberge-



henden und der bleibenden Erwerbsunfähigkeit wie auch das Todesfallrisiko. Zudem sollten Sie rechtzeitig an die eventuellen Einkommenslücken im Pensionierungsalter denken. Eine Unterdeckung in den Risikoleistungen könnte Ihre finanzielle

Existenz bedrohen, eine Überdeckung verursacht unnötige Prämienauslagen. Dieses Geld könnten Sie sinnvoller einsetzen.

Die private Vorsorge im Rahmen der Säule 3a wird in der Schweiz durch den Fiskus gefördert.

### **Erwerbsunfähigkeit**

Wie sind Sie finanziell abgesichert, falls Sie erwerbsunfähig werden?

### **Todesfall**

Denken Sie an Ihre Liebsten und sichern Sie sie finanziell ab

### **Altersvorsorge**

Denken Sie an sich selbst und sparen Sie für den dritten Lebensabschnitt



**Spezielle Änderungen der Lebenssituation machen eine Überprüfung Ihrer finanziellen Situation notwendig**

- Berufliche Veränderung
- Schritt in die berufliche Selbstständigkeit
- Zusammenleben im Konkubinat
- Gründung einer Familie
- Erwerb von Wohneigentum
- Ein Nachlass wird Ihnen ausbezahlt
- Aufgabe Ihres Geschäftes
- Altersrücktritt

**Finanzplanung für die Familie**

- Wie bin ich bei vorübergehender Erwerbsunfähigkeit versichert?
- Welche Leistungen erhalte ich im Invaliditätsfall?
- Wie ist die Familie abgesichert bei Krankheit, Unfall, Invalidität oder Tod eines Partners?
- Wie finanzieren wir später die Ausbildung der Kinder?
- Wie planen wir unseren Vermögensaufbau?
- Können wir Steuern sparen?
- Ist die gesetzliche Erbregelung für uns genügend?

# Finanzplanung

Der Finanzplan beinhaltet neben der IST-Situation die auf eine Zeitreihe bezogenen dynamischen und vernetzten Prognoseberechnungen. Und er gibt Ihnen eine finanzielle Sicherheit für eine sorgenfreie Zukunft.

## Pensionierungsplanung

- Kann ich mir eine Frühpensionierung leisten?
- Entscheide ich mich für die Rente oder soll ich von der Pensionskasse das Alterskapital auszahlen lassen?
- Wie kann ich meine Steuern optimieren?
- Ist meine Partnerin/ mein Partner abgesichert?
- Wie regle ich meinen Nachlass?

## Finanzplanung für Konkubinatspaare

- Wie kann ich meine Partnerin oder meinen Partner begünstigen?
- Welche Schritte soll ich zusätzlich unternehmen?

Eine umfassende Finanzplanung zeigt Ihnen den Handlungsbedarf in Bezug auf Ihr finanzielles Umfeld auf und erlaubt Ihnen, die entsprechenden Schritte zu einer optimierten Situation vorzunehmen.

Den richtigen Entscheid zu finden ist nicht immer einfach. Wir unterstützen Sie und helfen Ihnen, Ihre finanziellen Mittel auf Ihre neue Lebenssituation und Ihre geplante Zukunft auszurichten. Mit dem Finanzplan oder dem gewünschten Teilplan haben Sie Klarheit darüber, ob Sie auf dem richtigen Weg sind und können Ihre nächsten Schritte planen. Damit haben Sie für jeden Lebensabschnitt finanzielle Sicherheit und Transparenz.

Wir sind für Sie da. Authentisch und klar!





### **Hauptsitz**

Bank Gantrisch  
Genossenschaft  
Bahnhofstrasse 2  
3150 Schwarzenburg  
Telefon 031 734 20 20  
Fax 031 731 26 11  
[www.bankgantrisch.ch](http://www.bankgantrisch.ch)  
[info@bankgantrisch.ch](mailto:info@bankgantrisch.ch)

### **Geschäftsstellen**

Bank Gantrisch  
Genossenschaft  
Zur Station 4  
3145 Niederscherli  
Telefon 031 734 20 68  
Fax 031 849 13 47

Bank Gantrisch  
Genossenschaft  
Dorf 67  
3158 Guggisberg  
Telefon 031 734 20 65  
Fax 031 736 06 21

Weitere Geschäftsstellen in  
Albligen, Rüscheegg Heubach  
und Sangernboden

