

# Finanzplanung

**Die umfassende Beratung zur Analyse der finanziellen Situation in den verschiedenen Lebensphasen.**

**Finanzielle Fragestellungen wie zum Beispiel der Erwerb einer Liegenschaft, die Familiengründung, die Pensionierung oder auch steuerliche Überlegungen verlangen nach mehrschichtigen Lösungen. Für die Beantwortung solcher Fragen, abgestimmt mit Ihren Plänen, Zielen und Wünschen, bieten wir Ihnen eine umfassende Finanzplanung an.**

## **Eignet sich für/als**

- Personen mit Wohnsitz in der Schweiz
- Machbarkeitsstudie bei Projektideen
- Optimierungsplanung
- Standortbestimmung

## **Ihre Vorteile**

Mit der Finanzplanung erkennen Sie die Möglichkeiten betreffend Ihrer Projekte und erhalten eine Regelung Ihrer finanziellen Situation unter Einbezug der Vorsorgerisiken, Erwerbsunfähigkeit oder Tod. Die dynamischen Berechnungen geben Ihnen eine fassbare Idee Ihrer finanziellen Zukunft. Sie erhalten eine umfassende Beratung sowie eine Entscheidungsgrundlage für das weitere Vorgehen. Auf dem zukünftigen Weg werden Sie anhand eines persönlichen Massnahmenplans aktiv begleitet.

## **Unsere Leistungen**

- Analyse Ihrer persönlichen Situation
- Lösungsvarianten und Empfehlungen
- übersichtlicher Finanzplan inkl. Massnahmenplan
- persönliches Gespräch zu den Ergebnissen
- Begleitung und Unterstützung bei der Umsetzung Ihrer Planung

## **Konditionen**

- kostenloses Erstgespräch
- CHF 250.00 pro Stunde zuzüglich MWST.
- bei Bedarf Weiterbelastung der Kosten externer Spezialisten

## **Risiken**

Bei der Planung der finanziellen Zukunft werden Annahmen zum Beispiel für Zinsen und Renditen getroffen. Die effektiv erzielten Werte können von den verwendeten Annahmen abweichen. Zudem kann sich die Vorsorgesituation beispielsweise durch Lohnveränderungen oder Reglementsanpassungen in der Pensionskasse verändern.

## **Ergänzende Produkte**

- Ehegüter- und Erbrechtsberatung
- Willensvollstreckung
- Steuererklärung
- Nachsteuerverfahren

## **So erhalten Sie dieses Produkt**

Ihr Kundenberater nimmt Ihre Fragen im Zusammenhang mit der Finanzplanung gerne telefonisch oder persönlich entgegen und vereinbart für Sie einen Beratungstermin mit einer Fachperson der Finanzplanungsabteilung.

Beratungszentrum: Tel. +41 (0) 844 822 811, [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), [lukb.ch](http://lukb.ch). Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern

Das Dokument dient einzig zu Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Die aufgeführten Bedingungen und Zinssätze beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Produktbeschreibs. Änderungen sind jederzeit möglich.