

Nachfolge Unternehmer-Finanzplan



Das Wichtigste über den Unternehmer-Finanzplan in Kürze:

- Langfristige private Vermögens-, Einkommens-, Budget- und Steuerplanung
- Zeigt die Verknüpfungen zwischen der Privatperson und dem Unternehmen auf, insbesondere im Zusammenhang mit einer Unternehmensnachfolge
- Unterstützt Sie durch einen chronologischen Massnahmenplan

Bei Unternehmern ist die private Vermögenssituation eng mit der geschäftlichen verknüpft. So bezeichnen rund 45 % der Eigentümer eines KMU (60 % der Kleinunternehmen) ihr Unternehmen als wichtigsten Teil ihrer Altersvorsorge. Im Zuge einer persönlichen Finanzplanung und Vorsorgeregulung ist es daher zentral, die Situation, auch im Hinblick auf eine Unternehmensnachfolge, ganzheitlich zu analysieren.

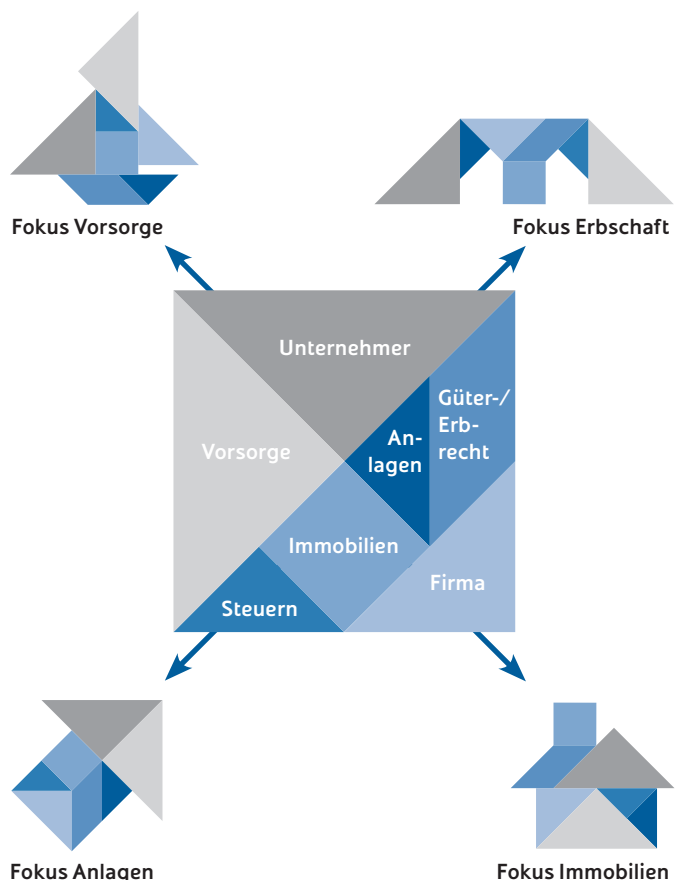
Als Unternehmer sind Sie es gewohnt, geschäftliche Entscheidungen zu treffen und Ihre unternehmerische Zukunft zu planen. Dasselbe sollten Sie auch für Ihre private finanzielle Zukunft tun. Die unabhängige Finanzplanung ist dabei eine wichtige Hilfe für Ihre persönliche Vermögens- und Vorsorgeplanung.

Unser Finanzplan beantwortet Ihnen unter anderem folgende Fragen:

- Wie entwickeln sich Ihr Einkommen und Vermögen nach einem allfälligen Verkauf der Firma?
- Zu welchem Preis müssen Sie Ihr Unternehmen verkaufen, damit Sie Ihren Lebensstandard langfristig finanzieren können?
- Wie nutzen Sie allfällige Einkaufsmöglichkeiten in der 2. Säule optimal?
- Ist es zweckmässig, die BVG-Lösung im Hinblick auf die Erwerbsaufgabe anzupassen?
- Wie sollen die Bezüge aus der 2. und 3. Säule steuerlich koordiniert werden?

- Wie können Sie nicht betriebsnotwendige Mittel im Hinblick auf die Unternehmensnachfolge reduzieren?
- Mit welchen Leistungen aus der Vorsorge können Sie voraussichtlich rechnen?

Die Vielfältigkeit der privaten Vorsorge ermöglicht eine Vielzahl von Entscheidungen – abhängig von Ihrem ganz persönlichen Fokus. Wir zeigen Ihnen den Weg dorthin.



Ihre Bedürfnisse

- Transparenz über die künftige Entwicklung Ihrer privaten Einkommens- und Vermögenssituation
- Erreichung der persönlichen Ziele, abgestimmt auf die Ansprüche des Unternehmens und dessen Nachfolgelösung
- Sie möchten eine Standortbestimmung für sich als Privatperson
- Entscheidungsgrundlage für Ihre Nachfolge

Ihre Vorteile

- Antwort auf Ihre Fragen
- Sicherheit und Transparenz über Ihre finanzielle Situation unter Berücksichtigung von vorsichtigen Annahmen
- Flexibles Konzept, das sich den Änderungen Ihrer Verhältnisse anpassen lässt

Konditionen	
Kostenlos	Erstgespräch für eine Bedürfnisabklärung
CHF 4'000.–	Ausarbeitung eines individuellen Finanzplans (inkl. einer kompletten Überarbeitung)
CHF 1'500.–	Für jede weitere Überarbeitung

Kontaktieren Sie uns

- Für ein persönliches Gespräch steht Ihnen Ihre Beraterin oder Ihr Berater gerne zur Verfügung.
- Telefon: 056 462 71 00, Mo–Fr, 8.00–17.30 Uhr
- Internet: www.nab.ch/unternehmer

Die in diesem Dokument publizierten Ausführungen und Konditionen gelten zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments und können sich jederzeit ändern.