

PICTET WEALTH MANAGEMENT

Finanzplanung

EINLEITUNG

Effiziente Finanzplanung ist der Grundstein für die Festlegung einer strategischen Vermögensallokation

Vermögensverwaltung geht über das reine Portfoliomanagement hinaus. Mit unserem Vermögensverwaltungsansatz bringen wir Ihre Bedürfnisse und Ziele auf einen gemeinsamen Nenner. Er sieht einen Finanzplan zum Erreichen Ihrer Ziele, die Umsetzung der festgelegten Strategie, die Verwaltung Ihres Vermögens sowie die Überwachung der Ihren Erwartungen entsprechenden Performance vor.

Planung

Zunächst halten wir gemeinsam fest, welche Ziele Sie unmittelbar oder im späteren Verlauf Ihres Lebens erreichen wollen. Auf dieser Grundlage erarbeiten wir einen Finanzplan, welcher die Ihrem Profil entsprechende Risikohöchstgrenze, eine klar definierte Vermögensallokationsstrategie und die Vorgehensweise bei der Kapitalanlage umfasst. Dieser Plan basiert auf konservativen Wachstumsannahmen und einer realistischen Bewertung Ihrer Einnahmen und Ausgaben im Laufe Ihres Lebens.

Umsetzung

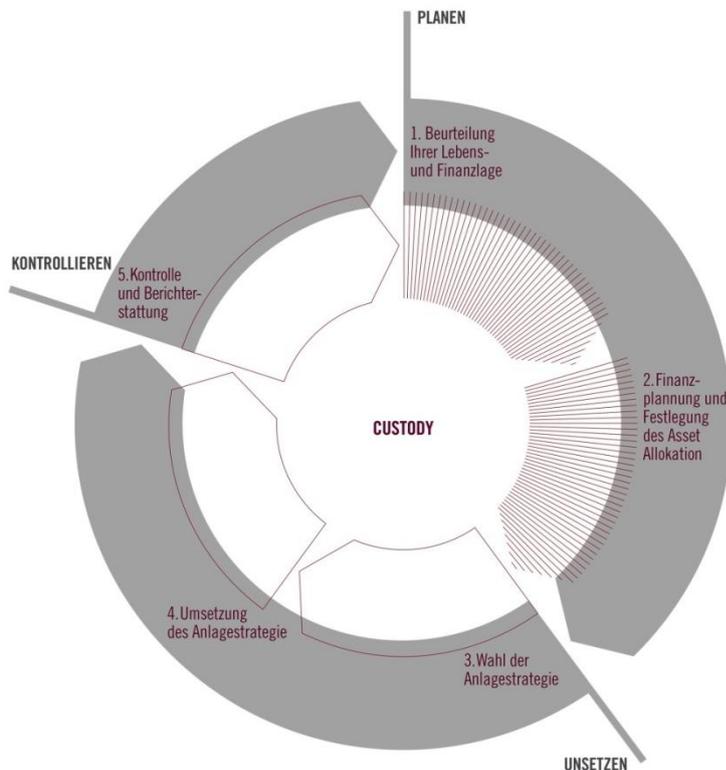
Unsere Rolle bei der Umsetzung dieses Plans hängt davon ab, wie stark Sie selbst bei Anlageentscheidungen mitwirken wollen. Wenn Sie uns mit dieser Aufgabe betrauen, wählen wir für Sie aus dem Gesamtangebot an Anlagekategorien, -ländern und -regionen die für die Zusammenstellung Ihres Portfolios geeigneten Finanzinstrumente aus.

Bei der Verwaltung Ihres Vermögens stützen wir uns auf das Know-how der Anlagespezialisten und Finanzanalysten mit der grössten Erfahrung. Wir wählen die von uns als herausragend erachteten Investmentmanager aus, die Ihnen Zugang zu den besten Anlageprodukten unserer Bank und anderer Institute geben.

Unabhängig davon, ob Sie uns mit der Umsetzung betrauen oder Ihre Anlagen selbst verwalten, können Sie erstklassige Ausführung in Anspruch nehmen. Wir überwachen Ihr Portfolio regelmässig und sorgfältig. Sie bestimmen die Frequenz sowie den Inhalt der Berichterstattung. So können Sie jederzeit überwachen, ob Ihre Anlagen Ihren Ansprüchen genügen.

Kontrolle

Schliesslich überprüfen wir mit Ihnen regelmässig, ob Ihre Anlagen noch Ihrer Situation entsprechen, um gegebenenfalls Ihre Anlagestrategie zu ändern. Je besser das gegenseitige Verständnis ist, desto effizienter können wir auf Ihre Wünsche eingehen.



UNSER ANSATZ

Unser auf Ihre langfristigen Bedürfnisse ausgelegter globaler Ansatz bezieht sämtliche mit Ihnen bei den Vorbereitungssitzungen festgelegten Restriktionen in Verbindung mit Ihrer Situation und Ihren persönlichen Zielen ein. Unser Ziel ist es abzuklären, wie viel Vermögen zur Sicherung Ihres aktuellen und zukünftigen Lebensstandards und Ihrer auf lange Sicht nachhaltigen finanziellen Unabhängigkeit nötig ist.

Anhand des Ergebnisses unserer Analyse können wir sodann einschätzen, welcher Teil Ihres Vermögens dem **Finanzierungskapital** und welcher dem **Reservekapital** zuzuordnen ist. Der möglicherweise verbleibende Teil des Vermögens wird **Überschusskapital** genannt (vgl. Definition unten).

Diese Zuteilung des Kapitals, gekoppelt mit unterschiedlichen Anlagestrategien, erlaubt es Ihnen, das Ihrer persönlichen Situation entsprechende optimale Allokationsniveau festzulegen.

Danach muss die Entwicklung Ihrer Vermögenslage regelmässig überwacht werden, um sicherzustellen, dass die getroffenen Entscheidungen weiterhin die Ihnen unterbreiteten Projektionen erfüllen.

DEFINITIONEN

Finanzierungskapital

Das Finanzierungskapital entspricht dem Vermögensanteil, der zur Sicherung des Lebensstandards nötig ist, er kann von verschiedenen Arten von Vermögen kommen, z.B.:

- Liegenschaften (Mieteinnahmen, Verkäufe)
- Vorsorgeguthaben (Renten, Kapitalbezüge)
- bewegliches Vermögen (Wertpapiere und Einkünfte aus Wertpapieren)

Bei der Vermögensallokation muss insbesondere auf die **Verfügbarkeit** der **Einnahmen** geachtet werden, um die für den Lebensstandard notwendigen Geldbezüge sicherstellen zu können.

Reservekapital

Das Reservekapital entspricht dem Vermögensanteil, der zur Sicherung der nachhaltigen finanziellen Unabhängigkeit nötig ist, ungeachtet der Lebenserwartung. Es tritt an die Stelle des Finanzierungskapitals, sobald dieses vollständig aufgebraucht ist.

Die Vermögensallokation muss unter Berücksichtigung des voraussichtlichen Zeithorizonts der Verpflichtungen die **Erhaltung des Vermögens** in den Vordergrund stellen.

Überschusskapital

Das Überschusskapital entspricht dem Vermögensanteil, der nicht direkt der Sicherung des Lebensstandards dient. Es steht zur freien Verfügung und kann entweder investiert oder verbraucht werden, z.B. als Ausgleich für einen vorübergehend teureren Lebensstil oder für Schenkungen.

Die Vermögensallokation des Überschusskapitals sollte den Schwerpunkt auf **Kapitalgewinne** legen.

Rechtlicher Hinweis:

Dieses Marketingdokument (das „Dokument“) dient lediglich der Information im Zusammenhang mit von der Bank angebotenen Dienstleistungen und Produkten und ist zur allgemeinen Veröffentlichung bestimmt. Der Inhalt dieses Dokuments darf nur von dessen Empfänger gelesen und/oder verwendet werden. Dieses Dokument ist nicht für natürliche oder juristische Personen bestimmt, die die Staatsangehörigkeit von oder den Wohn- bzw. den Geschäftssitz oder die Zulassung in einem Staat oder Gerichtskreis haben, wo seine Verteilung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Verwendung gegen Gesetze oder andere Bestimmungen verstösst, und darf diesen Personen nicht bereitgestellt werden. Das Dokument stellt weder ein Angebot oder eine Empfehlung noch ein Kauf- oder Verkaufsangebot oder eine Aufforderung zur Zeichnung von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar und ist nicht als Vorschlag für den Abschluss jedweder Art von Rechtsbeziehung, Vereinbarung oder Transaktion mit der Bank oder einem Dritten zu verstehen. Zudem stellt dieses Dokument in keinerlei Hinsicht eine Beratung in Finanz-, Anlage- oder Rechtsfragen dar. Die Bank behält sich das Recht vor, ihre Dienstleistungen, Produkte und Preise jederzeit und ohne vorherige Ankündigung anzupassen. Dieses Dokument enthält weder eine persönliche, auf die Bedürfnisse, Ziele und finanzielle Situation einer Privatperson oder eines Unternehmens zugeschnittene Empfehlung noch Ergebnisse des Investment Research. Der Empfänger des Dokuments sollte die Geeignetheit eines Produkts oder einer Dienstleistung in Bezug auf individuelle Ziele überprüfen und zusammen mit einem professionellen Berater eine unabhängige Bewertung der spezifischen Finanzrisiken sowie der rechtlichen, regulatorischen, kreditbezogenen, steuerlichen und buchhalterischen Auswirkungen vornehmen. Die Verwendung dieses Dokuments ist für die Mitarbeitenden der Bank oder die Empfänger des Dokuments mit keinerlei Rechten oder Pflichten verbunden. Die Bank ist nicht verpflichtet, die in diesem Dokument enthaltenen Informationen zu aktualisieren, und für deren Genauigkeit und Vollständigkeit kann keine ausdrückliche oder implizite Bestätigung oder Garantie gegeben werden. Die Bank übernimmt keine Haftung für die Verwendung, Übermittlung oder Nutzung des Inhalts dieses Dokuments. Folglich ist jegliche Wiedergabe, Vervielfältigung, Offenlegung, Änderung und/oder Veröffentlichung dieses Dokuments nur mit vorheriger schriftlicher Erlaubnis der Bank gestattet und erfolgt unter Ausschluss jeglicher Haftung der Bank. Der Empfänger des Dokuments verpflichtet sich, die geltenden Gesetze und Bestimmungen, u. a. in Bezug auf das Urheberrecht, in den Jurisdiktionen einzuhalten, in denen die in diesem Dokument bereitgestellten Informationen verwendet werden. Der Empfänger darf nicht gegen das Urheberrecht an diesem Dokument verstossen. Dieses Dokument und sein Inhalt dürfen nur mit Quellenangabe zitiert werden.

Alle Rechte vorbehalten. Copyright 2024.

Vertrieb: Banque Pictet & Cie SA, route des Acacias 60, 1211 Genf 73, Schweiz. Banque Pictet & Cie SA ist eine ausschliesslich nach dem Schweizer Gesetz zugelassene Schweizer Bank und untersteht als solche der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA).

Informationen zum Datenschutz finden sich im Datenschutzhinweis der Pictet-Gruppe unter pictet.com/privacynotice