



PRIVATE BANKING

BANKING FÜR
HÖCHSTE ANSPRÜCHE

BANK *avera*

Wir verstehen uns.

Liebe Leserin, lieber Leser

Sie sind gewohnt, Entscheidungen von Tragweite zu treffen und Verantwortung für sich, Ihre Familie und Ihre geschaffenen Werte zu übernehmen. Deshalb suchen Sie **individuelle Finanzlösungen und Beratungskompetenz**, die Ihren hohen Erwartungen gerecht werden.

Als grösste Regionalbank im Kanton Zürich bieten wir Privatpersonen sowie Unternehmen in allen Finanzfragen einen **Service auf höchstem Niveau**. Beim Private Banking ist ein persönliches Vertrauensverhältnis zu unseren Kundinnen und Kunden von zentraler Bedeutung – dieses verdienen wir uns mit **Kompetenz, Empathie und absoluter Diskretion**.

Diese Verbundenheit von Mensch zu Mensch ist eine der tragenden Säulen bei unseren partnerschaftlichen Kundenbeziehungen. Darum stehen Ihr individuelles Anlageziel sowie Ihre persönlichen Wünsche und Ziele stets im Fokus unseres Handelns.

Kontaktieren Sie uns, wir freuen uns auf Sie.

Christian Dübendorfer
Leiter Private Banking



- 05 — Erleben Sie exzellenten Service
- 06 — Unser Leistungsportfolio im Überblick
- 08 — Vermögensanalyse
- 09 — Anlagelösungen
- 10 — Finanzieren
- 13 — Steueroptimierung
- 14 — Vorsorgeplanung
- 17 — Unsere Grundsätze
- 18 — Wir sind für Sie da



Perfektion ist, wenn sich
höchste Kompetenz und
Stilsicherheit ergänzen.

Erleben Sie exzellenten Service

Erfolgreiche Finanzberatung entsteht nicht zufällig, sondern ist das Ergebnis von höchster Kompetenz, langjähriger Erfahrung und dem individuellen Einfühlungsvermögen hochqualifizierter Beraterinnen und Berater. In der Gesamtheit sind es jene Leistungsmerkmale, die das Private Banking der Bank Avera so besonders machen.

Persönliche Beratung durch Vertrauenspersonen

Bei Finanzangelegenheiten spielt das Vertrauen die zentrale Rolle. Um dies zu entwickeln, macht sich Ihre persönliche Beraterin oder Ihr persönlicher Berater mit Ihren Erwartungen, Ihrem Umfeld und Ihren individuellen Bedürfnissen vertraut. Seit 1828 genießen wir das Vertrauen einer treuen Kundschaft – oftmals über Generationen hinweg.

Zugang zu erstklassigen Finanzprodukten

Um Ihre Erwartungen an das Private Banking vollständig zu erfüllen, ist uns nur das Beste gut genug. Daher haben unsere Expertinnen und Experten stets zum Ziel, weltweit die besten Anlagelösungen und Investmentmöglichkeiten zu eruieren, um so den optimalen Mehrwert für Sie zu generieren.

Exklusiver Empfang in der Villa Gubelmann

Dem Geschäftsfeld Private Banking räumen wir einen besonderen Stellenwert ein. Dies kommt auch im angenehmen und diskreten Ambiente der Villa Gubelmann in Wetzikon zum Ausdruck, in der wir unsere Kundinnen und Kunden empfangen.

Unser Leistungsportfolio im Überblick

Nirgendwo zeigt sich die Komplexität der Vermögensbildung so eindrücklich wie beim Private Banking. Im Kontext Ihrer beruflichen wie privaten Pläne ermitteln wir eine auf Sie zugeschnittene, ganzheitliche Finanzlösung. Für diesen anspruchsvollen Prozess hat die Bank Avera ein ganzes Portfolio an Dienstleistungen im Repertoire.

Vermögensanalyse

Gemeinsam blicken wir auf Ihre aktuelle Vermögenssituation und klären, ob damit auch Ihre mittel- und langfristigen Vorhaben abgedeckt sind.

Anlagelösungen

Die Risikobereitschaft bei Geldanlagen ist sehr unterschiedlich ausgeprägt. Deshalb nehmen wir uns Zeit, um diese zu ermitteln und Ihnen daraufhin die adäquate Anlagestrategie mit den entsprechenden Anlageprodukten vorzuschlagen.

Finanzierungslösungen

Bei der Bewertung eines von Ihnen favorisierten Domizils oder Unternehmens bringen wir all unsere Expertise ein. So erhalten Sie von uns eine fundierte Beurteilung und eine passende Finanzierung.

Steuroptimierung

Bei Finanzierungs- und Vermögensfragen gibt es steuerrechtliche Fallstricke, vor denen wir Sie bewahren möchten. Darüber hinaus zeigen wir Ihnen gerne diverse steuerliche Optimierungsmöglichkeiten auf.

Vorsorgeplanung

Das weltweit goutierte Schweizer Vorsorgesystem beziehen wir als tragende Säulen in Ihre massgeschneiderte Ruhestandsplanung ein. Dabei überprüfen wir Ihre staatliche und berufliche Vorsorge hinsichtlich der zu erwartenden Leistungen. Je früher wir eventuelle Lücken erkennen, desto besser können Sie diese mit Ihrer privaten Vorsorge schliessen und Ihren gewohnten Lebensstandard im Pensionsalter fortsetzen.



**Bleibende Werte entstehen,
wenn sich Einzelleistungen
passgenau zusammenfügen.**

Vermögensanalyse

Bei der Analyse Ihrer derzeitigen Situation betrachten wir Ihre aktuellen Anlagen, Ihren Immobilienbesitz, die bestehenden finanziellen Verpflichtungen sowie Ihre derzeitigen und später zu erwartenden Lebenshaltungskosten. Im Anschluss unterbreiten wir Ihnen Vorschläge, wie wir Ihre Vermögensanlagen mit Ihren Zielen in Einklang bringen können.

Folgende zentrale Fragen sind zu klären

- Entsprechen die aktuellen Vermögenswerte Ihren Erwartungen, Ihrer Risikofähigkeit, Ihrer Risikobereitschaft sowie Ihrem Anlagehorizont?
- Bewahren Sie sich auch in einer Zeit ohne monatliches Einkommen genügend Liquidität?
- Besteht bei der derzeitigen Lösung noch Potenzial für Steueroptimierungen?
- Ermöglicht die derzeitige Vorsorgeplanung die Fortsetzung Ihres jetzigen Lebensstils im Alter?

Anlagelösungen

Vielleicht führen Sie grössere liquide Mittel auf Zahlungs- und Sparkonten? Wir erarbeiten zusammen mit Ihnen einen individuellen Liquiditätsplan, bei dem sämtliche gegenwärtigen und zukünftigen Bedürfnisse sowie Verpflichtungen berücksichtigt werden. Nicht benötigte Mittel werden gemäss Ihren Risikoneigungen an den globalen Finanzmärkten angelegt. Dies mit dem Ziel der optimalen Rendite-Risiko-Relation. Ferner empfehlen wir Ihnen, ein bestehendes Anlageportfolio periodisch von unserem Anlageteam überprüfen zu lassen.

Anlageberatung

Die optimale Anlagelösung zu finden, kann sehr komplex sein. Mit unserem Beratungsmandat stellen wir Ihnen deshalb ausgewiesene Anlageexpertinnen und Anlageexperten sowie ein breites Dienstleistungsportfolio zur Seite. In dem von Ihnen gewünschten Umfang können Sie aktiv an der Verwaltung Ihres Vermögens mitwirken und doch jederzeit auf unsere Expertise zurückgreifen.

Vermögensverwaltung

Bei der Vermögensverwaltung legen Sie gemeinsam mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater fest, wie Ihre persönliche Anlagestrategie aussehen soll. Die Umsetzung Ihrer Vorgaben und die Überwachung überlassen Sie aber unseren Anlageexpertinnen und Anlageexperten. So können Sie von sechs veritablen Vorteilen profitieren:

- Mehr Zeit für das, was Ihnen im Leben wirklich wichtig ist
- Massgeschneiderte Lösungen
- Professionelles Portfoliomanagement
- Kostentransparenz
- Anpassungen an die aktuellen Marktgegebenheiten
- Breites Spektrum an kostengünstigen Anlagelösungen

Finanzieren

Für Finanzierungslösungen steht Ihnen unser Private Banking Team mit Rat und Tat zur Seite. Ihre persönliche Beraterin oder Ihr persönlicher Berater erarbeitet mit Ihnen passgenaue Finanzierungslösungen.

Sie haben die Idee, wir haben die Lösung für

- Ihr Eigenheim
- Ihr Feriendomizil
- Ihre Renditeliegenschaft



Für das Besondere nimmt man sich gerne die nötige Zeit.



Wenn Gutes noch besser wird,
ist Passion unverkennbar.

Steueroptimierung

Ihre Vermögensanlagen sollten nicht nur Erträge generieren, sondern auch steuerlich optimiert sein. Hierfür analysieren wir mit Ihnen Ihre aktuelle Steuersituation, eruieren Optimierungsbedarf und definieren die idealen Anlagelösungen unter Berücksichtigung der steuerlichen Belastung.

Optimierungspotenzial bietet sich insbesondere bei der

- Finanzierung
- Vorsorgeplanung
- Wahl der Anlagelösungen
- Regelung des Nachlasses

Vorsorgeplanung

Wer im Pensionsalter den gewohnten Lebensstandard beibehalten möchte, sollte neben der staatlichen und der beruflichen Vorsorge frühzeitig mit dem Auf- und Ausbau der privaten Vorsorge beginnen. Vertrauen Sie bei der Umsetzung auf die Expertinnen und Experten der Bank Avera, die Sie Schritt für Schritt bei der Umsetzung Ihrer persönlichen Vorsorgeplanung begleiten.

Hohe Komplexität

Eine umfassende Vorsorgeplanung hat viele Facetten. Ob eine Nachfolgeplanung für Ihr Unternehmen, eine Nachlassplanung, die steueroptimierte Vererbung von Liegenschaften – eine fundierte Vorsorgelösung beschäftigt sich mit zahlreichen Fragen:

- Nutzen Sie sämtliche Vorteile der Säule 3a wie Vorzugszinsen und Wertschriftenlösungen?
- Schöpfen Sie die Steuerprivilegien bei der Einkommens-, Vermögens- und Kapitalauszahlungssteuer voll aus?
- Berücksichtigen Sie bei Überlegungen zur Frühpensionierung die finanziellen Konsequenzen bezüglich AHV, Pensionskasse und Einkommenslücke?

Dies sind nur drei von zahlreichen Fragestellungen, mit denen wir gemeinsam Ihre Vorsorgeplanung optimieren können.



Die Zukunft hat heute schon die volle Aufmerksamkeit verdient.



Wahre Werte zählen
im Kleinen wie im Grossen.

Unsere Grundsätze

Bei allem, was wir tun, stehen Ihre persönlichen Ziele, Ihre Zufriedenheit und Ihr Erfolg im Vordergrund. Und für das Private Banking gilt unser Werteverständnis in ganz besonderem Masse.

Diskret handeln

Wir agieren beim Private Banking für einen exklusiven Kundenkreis. Bei der persönlichen Beratung pflegen wir ein gegenseitiges Vertrauensverhältnis mit höchster Diskretion.

Strategisch entscheiden

Wir erarbeiten fundierte Anlagestrategien, die wir ständig überwachen. Anpassungen erfolgen im Rahmen laufender Abstimmungen und regelmässiger Strategiegespräche.

Individuell lösen

Wir nehmen uns Zeit, um Ihre vielschichtigen Bedürfnisse zu evaluieren. Je vertrauter wir mit Ihren beruflichen und privaten Plänen sind, desto passgenauer gestalten sich unsere umfassenden Finanzlösungen.

Wir sind für Sie da

Wünschen Sie eine persönliche und eingehende Beratung für umfassende Finanzlösungen, bei denen Ihr individueller Lebensentwurf abgesteckt und berücksichtigt wird? Gerne beraten und begleiten wir Sie in einer gemeinsamen Partnerschaft beim Private Banking. Ihre Beraterin oder Ihr Berater freuen sich auf Sie und begrüßen Sie herzlich in der Villa Gubelmann.

Kontakt

- ▶ 044 933 54 00
- ▶ info@bank-avera.ch
- ▶ bank-avera.ch/private-banking

Wir freuen uns, Sie mit massgeschneiderten Finanzlösungen persönlich begleiten zu dürfen.



Gemeinsam die richtigen
Entscheidungen treffen.

BANK **avera**

Wir verstehen uns.

Diese Publikation dient ausschliesslich Informationszwecken, stellt Werbung im Sinne des Finanzdienstleistungsgesetzes und in keinem Fall ein Angebot dar.