

banque *privée*

Vermögensplanung



BANQUE
INTERNATIONALE
À LUXEMBOURG



Vermögensplanung

Vermögensplanung: Eine exklusive und auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Dienstleistung.

Sie erhalten eine klare Vorstellung von Ihrem Vermögen, seiner Verwaltung und seinen Möglichkeiten.

In Ihrem Leben möchten Sie immer wieder Projekte verwirklichen und neue Ziele erreichen. Dabei können viele Fragen in Bezug auf die Verwaltung Ihres Vermögens entstehen.

- Kann ich diese oder jene Investition tätigen, ohne mein künftiges Einkommen zu gefährden?
- Kann ich meine Steuerlast reduzieren?
- Bin ich in der Lage, mein Traumhaus zu finanzieren?
- Werde ich beim Eintritt in den Ruhestand über ausreichende Einkünfte verfügen?
- Kann ich mir einen vorzeitigen Eintritt in den Ruhestand leisten?
- Welche Auswirkungen hätte eine Schenkung an meine Kinder?
- Wie kann ich mein Vermögen zu den besten Bedingungen weitergeben?
- Etc.

Sie möchten eine klare Vorstellung davon haben, wie sich Ihr Vermögen mit der Zeit entwickeln wird? Banque Internationale à Luxembourg beantwortet diese Fragen mit der Vermögensplanung, einer Dienstleistung, die exklusiv auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten ist.

Vertrauensvoll und offen miteinander reden.

Die Analyse ist ein Service, den wir Ihnen anbieten, ganz gleich, ob Ihre Bedürfnisse unkompliziert oder eher komplex sind. Wir hören Ihnen zu, wir verstehen Sie und führen mit Ihnen ein klares, offenes Gespräch, auf dessen Grundlage sich eine vertrauensvolle Beziehung entwickeln kann. So bauen wir gemeinsam eine wirkliche Partnerschaft auf, die es uns ermöglicht, Ihnen individuell zugeschnittene Lösungen anzubieten.

Wir begleiten Sie auf dem Weg zu Ihren Zielen.

Die Vermögensplanung strebt ein optimales Wachstum Ihres Vermögens an, damit die Finanzierung Ihrer Projekte Ihr ganzes Leben lang gesichert ist.

Bei der Verwaltung eines Finanzvermögens unterscheidet man zwei wichtige Phasen:

- die Phase des Kapitalaufbaus;
- die Phase des Kapitalverbrauchs.

Wir bieten Ihnen an, Sie bei der Vorbereitung und Verwaltung dieser beiden großen Phasen zu begleiten. Unsere Kundenbetreuer helfen Ihnen bei der Umsetzung Ihrer Projekte. Wir verpflichten uns, Ihnen zur Seite zu stehen, damit Sie sorgenfrei die Phase erreichen, in der Sie Ihr Kapital genießen können, um es später zu den besten Bedingungen an Ihre Erben weiterzugeben.

Ihr Kundenbetreuer schlägt Ihnen mehrere Lösungen für eine langfristige Vermögensplanung vor. Dabei berücksichtigt er Ihre Ziele hinsichtlich Ihres Ruhestands, Schenkungen oder wohltätige Zwecke ebenso wie die Rahmenbedingungen für Steuern oder Kredite.



Ihr Kundenbetreuer schlägt Ihnen mehrere Lösungen für eine langfristige Vermögensplanung vor.

Analyse Ihrer Vermögenssituation.

In einem ausführlichen Gespräch auf der Grundlage der von Ihnen vorgelegten Informationen spielen wir verschiedene Szenarien durch, wie sich Ihr Vermögen langfristig entwickeln kann. Diese Simulationen berücksichtigen Ihre Finanzsituation, Ihre Projekte und Ihre Ziele.

Damit kann eine umfassende Bilanz Ihrer aktuellen und zukünftigen Gesamtsituation gezogen werden. Die Ergebnisse unserer Analyse und die vorgeschlagenen Lösungen fließen dann in eine Vermögensplanung ein, die die unterschiedlichen Aspekte Ihrer Situation in einem kohärenten Bild zusammenfasst.

Eine Vermögensplanung, die zu Ihren Plänen passt.

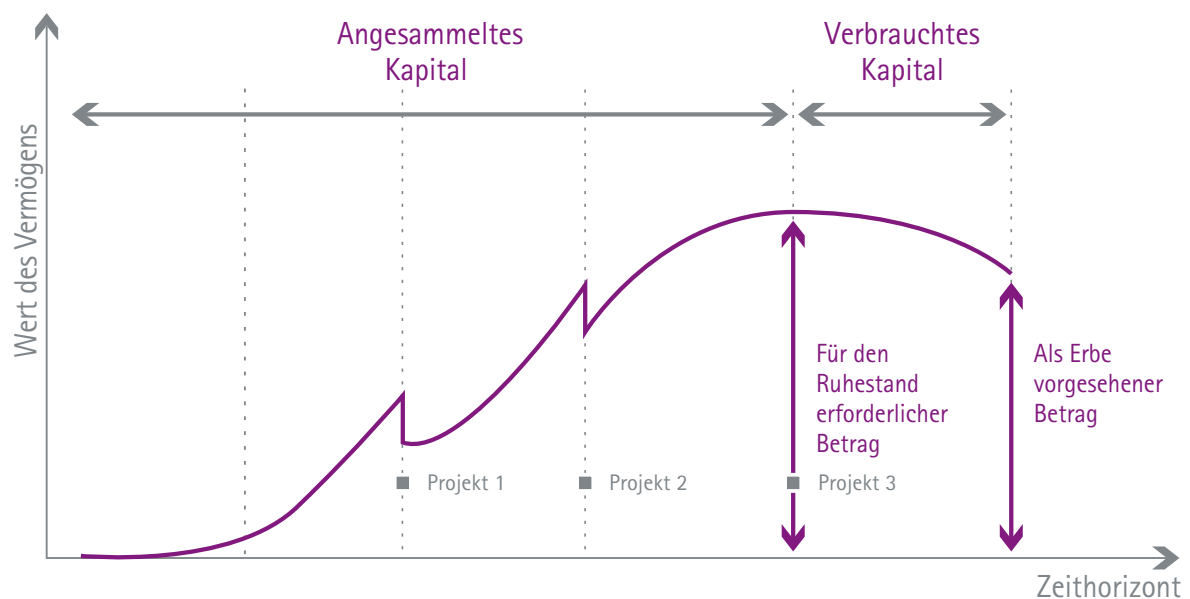
1. Ihre Situation

Bei diesem ersten Schritt machen wir uns mit Ihrer Vermögens- und Finanzlage vertraut.

2. Ihre Ziele

Wir berücksichtigen Ihre Wünsche und Pläne und definieren mit Ihnen gemeinsam Ihre Ziele, um anschließend einen möglichst vollständigen Vermögensplan ausarbeiten zu können.

Die Entwicklung eines Vermögens



Diese Grafik stellt im Überblick die Situation einer Person dar, die sich, wie vielleicht Sie selbst, im Laufe Ihres Berufslebens ein Kapital aufgebaut hat. Sie möchte dieses zum Teil für einen sorgenfreien Ruhestand verwenden und gleichzeitig die Weitergabe des Kapitals zu den bestmöglichen Bedingungen vorbereiten.



Ein klarer und regelmäßiger Dialog ermöglicht den Aufbau einer dauerhaften Vertrauensbeziehung.

3. Bilanz und Analyse

Wenn uns alle Daten vorliegen, können wir mit einer ausführlichen Analyse beginnen. Dabei erstellen wir eine Vermögensbilanz und rechnen Ihnen vor, wie sich Ihr Vermögen aller Voraussicht nach langfristig entwickeln wird.

4. Simulationen und Entscheidungskriterien

Wir arbeiten für Sie Empfehlungen aus, wie Sie das Wachstum Ihres Vermögens optimal gestalten können. Anhand neuer Simulationen können wir die Auswirkungen und die Angemessenheit dieser Empfehlungen überprüfen. Gemeinsam mit Ihnen überzeugen wir uns dann davon, ob der erstellte Plan auch die Ziele erreicht, die Sie sich gesetzt haben.

5. Umsetzung

Wir erarbeiten für Sie einen Terminplan, in dem die einzelnen Schritte für die Umsetzung Ihres Vermögensplans festgehalten werden.

6. Entwicklung

Die Wirtschaftskonjunktur und Steuergesetze wie auch Ihre persönliche und finanzielle Situation können sich mit der Zeit ändern. Deshalb bieten wir Ihnen an, Sie zu begleiten und Ihren Vermögensplan bei Bedarf an die geänderten Gegebenheiten anzupassen.

Durch die grundlegende Analyse unserer Expertenteams können wir:

- eine Bilanz Ihrer aktuellen Vermögenslage erstellen ;
- die Struktur Ihrer derzeitigen und zukünftigen Finanzflüsse bestimmen ;
- Ihnen helfen, die richtigen Fragen zu stellen, und Ihnen entsprechende Lösungen vorschlagen ;
- einschätzen, wie sich Ihre Vermögenssituation unter Berücksichtigung Ihrer Projekte über einen bestimmten Zeithorizont (10 bis 30 Jahre) entwickeln wird.

Individuelle Beratung und Betreuung.

Nach der Analyse Ihrer Vermögensbilanz beraten wir Sie über die Entscheidungskriterien.

- Wie lassen sich Ihre Ziele mit noch höherer Wahrscheinlichkeit erreichen?
- Welche Szenarien (Anlagen, Schenkungen usw.) sind zu berücksichtigen und wie werden die Auswirkungen auf Ihre aktuelle und zukünftige Vermögenssituation gemessen?

Von Ihrem Kundenbetreuer erhalten Sie einen Vermögensplan, der mit Hilfe unserer speziellen Expertenteams erstellt wurde. Dieser enthält eine durch Tabellen und Grafiken illustrierte Analyse Ihres Vermögens sowie auf Sie zugeschnittene Lösungsvorschläge. Mit diesem Vermögensplan erhalten Sie einen Gesamtüberblick über Ihr derzeitiges und zukünftiges Vermögen, der beispielsweise auch Ihre Sparkapazität oder Ihren Kapitalverbrauch veranschaulicht.

Er beurteilt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit der Durchführung Ihrer Projekte ist, und unterbreitet Ihnen einen Vorschlag für eine maßgeschneiderte Verteilung Ihrer Vermögenswerte.

Sie allein entscheiden dann, ob unsere Vorschläge ausgehend von unseren Analysen und Empfehlungen umgesetzt werden sollen.

Unsere Analyseergebnisse und Lösungsvorschläge fließen in einen Vermögensplan ein.

Banque Internationale à Luxembourg SA
69, route d'Esch
L-2953 Luxembourg
RCS Luxembourg B-6307
T (+352) 4590-6699
private-banking.lu@bil.com

www.bil.com

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sind unverbindlich und stellen in keiner Weise eine Rechts-, Buchhaltungs-, Finanz- oder Steuerberatung, eine Empfehlung, eine Leistungsgarantie, eine Aufforderung bzw. ein Angebot zum Kauf oder Verkauf irgendwelcher Finanztitel, -produkte oder -instrumente dar. In jedem Fall sind diese Aussagen nur am Tag ihrer Abfassung gültig, und die BIL verpflichtet sich nicht zur Aktualisierung oder Korrektur im Zuge neuer Informationen, zukünftiger Ereignisse oder sonstiger Entwicklungen. Ihre Veröffentlichung erfolgt ohne Anspruch auf Vollständigkeit, Genauigkeit oder Aktualität. Diese Informationen ersetzen nicht die Kenntnisse und Kompetenzen ihres Nutzers, sondern sind in Verbindung mit der Beratung durch einen qualifizierten Fachmann heranzuziehen. Diese Informationen können von externen Dienstleistern stammen. Abgesehen von arglistiger Täuschung oder grober Fahrlässigkeit kann die Bank nicht für die Nutzung dieser Informationen und ihre direkten oder indirekten Folgen zur Verantwortung gezogen werden. Die in diesem Dokument beschriebenen Produkte und Dienstleistungen sind möglicherweise nicht in allen Staaten verfügbar.



BANQUE
INTERNATIONALE
À LUXEMBOURG