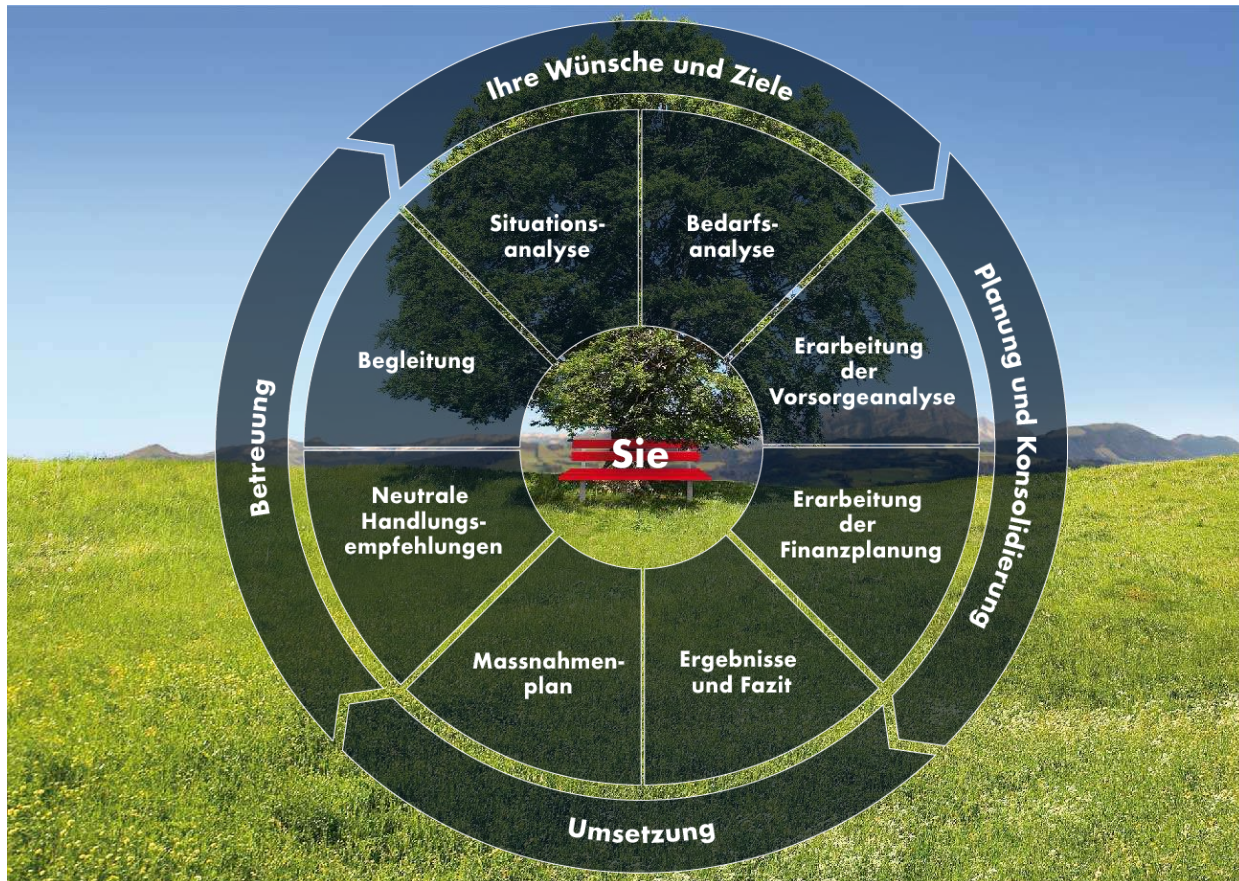


Beratungsprozess

«Der beste Weg, die Zukunft vorauszusagen, ist, sie zu gestalten.» Mit der Vorsorge-, Finanz- und Pensionsberatung der Appenzeller Kantonalbank blicken Sie sicher in Ihre Zukunft.



IHRE WÜNSCHE UND ZIELE

Situationsanalyse

In der Situationsanalyse ermitteln wir Ihre aktuelle Lebenssituation sowie Ihre finanzielle Lage. Diese bildet zusammen mit der Bedarfsanalyse die Basis für die Planung Ihrer Vorsorge. Unter Berücksichtigung Ihrer aktuellen Lebenssituation erstellen wir für Sie ein Gesamtbild.

Bedarfsanalyse

Ziel der Bedarfsanalyse ist die Erkennung Ihrer persönlichen und finanziellen Pläne und Ziele. Dabei berücksichtigen wir in einem ersten Gespräch alle für Sie wichtigen Themen wie beispielsweise Budgetplanung, Wohneigentum, Vermögen und Vorsorge. Aus den daraus gewonnenen Erkenntnissen ergibt sich ein Gesamtbild, das wir Ihnen übersichtlich darstellen.

PLANUNG UND KONSOLIDIERUNG

Erarbeitung der Vorsorgeanalyse

In der Vorsorgeanalyse erfassen wir für Sie den aktuellen Stand Ihrer Versicherungsansprüche über alle drei Säulen hinaus. Sie erkennen mit einem Blick, wie es um Sie bei kurz- oder langfristiger Erwerbsunfähigkeit durch Unfall oder Krankheit steht. Zusätzlich zeigt die Analyse die Auswirkungen auf Ihre Versicherungsansprüche bei Invalidität oder Tod sowie die Auswirkungen auf die Tragbarkeit Ihrer Immobilie. Sind Risiken erkennbar, unterstützen wir Sie dabei, diese zu eliminieren.

Beratungsprozess

«Der beste Weg, die Zukunft vorauszusagen, ist, sie zu gestalten.» Mit der Vorsorge-, Finanz- und Pensionsberatung der Appenzeller Kantonalbank blicken Sie sicher in Ihre Zukunft.

Erarbeitung der Finanzplanung

Abgestimmt auf Ihre Ziele und Wünsche, stellen wir Ihnen eine detaillierte Finanzplanung zusammen. Diese zeigt Ihnen in Etappen auf, wie sich Ihre Einnahmen und Ausgaben sowie die Vermögenswerte entwickeln. Zusätzlich zeigen wir Ihnen die steuerlichen und vermögenswirksamen Auswirkungen von grösseren Projekten auf.

UMSETZUNG

Ergebnisse und Fazit

Der Finanzplanungsbericht zeigt Ihnen verständlich dargelegt und nachvollziehbar auf, wie Sie in den verschiedenen Lebensphasen und in überschaubaren Zeitabschnitten (Etappen) über Vermögenswerte verfügen können oder wo es nötig ist, Rückstellungen zu bilden.

Massnahmenplan

Ihr individueller Massnahmenplan zeigt Ihnen auf, wann am besten welche Schritte einzuleiten sind.

BETREUUNG

Neutrale Handlungsempfehlungen

In einem abschliessenden persönlichen Gespräch zeigen wir Ihnen unsere unabhängigen Empfehlungen auf, die Sie bei der Erreichung Ihrer Ziele unterstützen.

Begleitung

Nach der Planung begleiten wir Sie gerne bei der Umsetzung unserer Empfehlungen und stehen Ihnen jederzeit als unabhängiger und zuverlässiger Partner zur Seite.