

Privatkunden



Die Bonhôte-Gruppe zu Ihren Diensten

- » Kundennah und zukunftsgerichtet
- » Kompetenz im Dienste Ihrer Wünsche
- » Das Unerwartete managen, zukünftige Bedürfnisse antizipieren



Unser Ansatz

Wir nehmen uns Zeit, Ihnen zuzuhören und Ihre Anlagebedürfnisse zu verstehen.

Gemeinsam stellen wir die für Ihre persönliche und familiäre Situation angemessene Lösung zusammen.

Unsere Werte

Wir betreuen die Vermögen unserer Kunden seit Generationen und begleiten sie bei Ihren Zukunftsprojekten.

Vertrauen, Professionalität und Diskretion stehen bei uns im Vordergrund, damit Sie sich entspannt zurücklehnen können.



«Eine umfassende Dienstleistungspalette
im Bereich Finanzplanung und
Vermögensverwaltung»

- » Effizienz, Flexibilität und Reaktivität
in überschaubarer Grösse
- » Eine privilegierte Beziehung auf
Grundlage von Vertrauen und
Servicequalität
- » Unsere Beratung trägt Ihrem
Wohnort und dem Ort Ihrer
Vermögenswerte Rechnung

Anlagedienstleistungen mit 360-Grad- Rundumservice

Sie sind einzigartig, Ihre Vermögenssituation ebenfalls.

Lebenszyklus

Zählen Sie auf unsere Erfahrung: Wir begleiten Sie auf allen wichtigen Etappen in Ihrem Leben. Da wir Ihre Erwartungen genau kennen, ist unsere Beratung immer massgeschneidert und wird laufend an die Entwicklung ihrer persönlichen Situation angepasst.

Über die klassische Vermögensverwaltung hinaus verfügt unsere Gruppe über Spezialisten, die auch mit der Verwaltung anderer Vermögensaspekte beauftragt werden können, wie Kredit-, Vorsorge-, Steuer- oder Nachlassplanung oder Versicherungen.

Personalisierte Beratung

Wir unterstützen Sie in Rechts- und Steuerangelegenheiten als natürliche oder juristische Person, bei der Verwaltung von Gesellschaften, Stiftungen oder Trusts sowie bei der Verwaltung von beweglichen Vermögenswerten wie Kunstwerken. Wir begleiten Sie auch bei Ihren Projekten für wohltätige Zwecke oder Family Governance.

Auf dem Immobilienmarkt sind wir mit einem der landesweit grössten Schweizer Anlagefonds präsent. Wir begleiten Sie bei Ihren Immobilienprojekten wie Finanzierung, Kauf und Strukturierung oder Verkauf im In- und Ausland.

Vermögensverwaltung und Anlagedienstleistungen

*Zusammen
erstellen wir ein
Inventar über Ihre
Vermögenssituation.*



Anlagestrategie

Unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen und familiären Bedürfnisse und Wünsche legen wir zuerst Ihren Anlagehorizont und Ihre Risikotoleranz fest. Mit dieser Basis unterbreiten wir Ihnen eine Strategie, die Ihrer Situation am besten entspricht.

Es stehen Ihnen verschiedene Anlagelösungen zur Wahl. Auf jeden Fall verfügen Sie über einen personalisierten Ansatz, der Steuerfaktoren und Risikomanagement effizient umsetzt und Ihren Bedürfnissen fortlaufend angepasst wird.

Haben Sie eine Vorliebe für nachhaltiges Investment und möchten in Unternehmen investieren, die Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigen? Wir empfehlen Ihnen einen spezifischen Ansatz, der den Kriterien Umwelt, Soziales und Governance Rechnung trägt.

Konsolidierung und Bewertung

Um Ihnen einen Gesamtüberblick über Ihre Vermögenswerte zu verschaffen, nehmen wir eine Gesamtanalyse Ihrer Portfolios einschliesslich einer Risikoeinschätzung Ihrer Anlagen vor.



«Unser Team möchte Ihnen nicht nur ein umfassendes Dienstleistungspaket anbieten, sondern in erster Linie eine Partnerschaft, bei der die vollumfängliche Realisierung Ihrer Ziele im Vordergrund steht»



Finanzplanung und Vorsorge

*Wir begleiten Sie beim Übergang in den
Ruhestand.*



Vorsorgeberatung

Sie bereiten sich auf Ihre Pensionierung vor. Wie können Sie Ihre künftigen Bedürfnisse absichern? Ist ein Renten- oder ein Kapitalbezug vorteilhafter? Wie soll das Vorsorgekapital investiert werden?

Sie möchten Ihr Vorsorgekapital nach einer persönlichen und/oder beruflichen Veränderung wieder aufbauen. Welche Möglichkeiten haben Sie?

Sie sind Immobilieneigentümer. Wie sieht Ihre Situation nach der Pensionierung aus? Müssen Sie Ihre Hypothek dann zurückzahlen? Wie können Rechts- und Steuerfragen optimal gelöst werden?



Internationale Expertise

Sie lassen sich in der Schweiz als Arbeitnehmer oder Rentner nieder. Was passiert mit Ihrem ausländischen Vorsorgekapital? Welche Massnahmen müssen allenfalls getroffen werden?

Sie verlassen die Schweiz und verfügen über ein Freizügigkeitsguthaben. Welche Schritte müssen unternommen und welche Steueraspekte berücksichtigt werden?

Unsere Spezialisten für Steuerrecht unterstützen Sie bei der Analyse und Optimierung Ihrer Situation.

Kredite und Versicherungen

Wir kümmern uns um Ihre Finanzierungsbedürfnisse und den Schutz Ihrer Vermögenswerte.

Kredite

Sie benötigen zusätzliche Barmittel, möchten jedoch keine Titel aus Ihrem Portfolio veräußern? Durch die Verpfändung Ihres Wertschriftendepots als Sicherheit erhalten Sie einen Lombardkredit.

Sie möchten den Kauf einer Immobilie finanzieren? Wir haben solide Partner, die Ihre Bedürfnisse analysieren und Hypothekarkredite für Sie bereitstellen.

Versicherungen

Sie möchten ein Inventar Ihres Versicherungsportfolios erstellen und dieses analysieren. Wie kann sichergestellt werden, immer korrekt und angemessen versichert zu sein?

Wir leiten Sie diskret an zuverlässige Experten weiter.







*«Massgeschneiderte
Lösungen dank unserer
Expertise»*

Vermögens- und Nachlassplanung

Wir beraten Sie unter Berücksichtigung Ihrer spezifischen Situation in einem nationalen und internationalen Umfeld.

Vermögensübertragung

Sie möchten Ihren Nachlass nach Ihren besonderen Wünschen regeln (z.B. Bedingungen für die Übernahme der Erbschaft oder spezifische Aufteilung der Vermögenswerte). Welche Vorkehrungen müssen getroffen werden? Wen möchten Sie mit der Umsetzung Ihres letzten Willens betrauen?

Sie leben im Konkubinat oder in einer Partnerschaft und möchten Ihren Partner für den Todesfall absichern. Welche Möglichkeiten bieten sich?

Güterrechtliche Aspekte in der Schweiz und im internationalen Kontext

Sie und Ihr Ehepartner/Ihre Ehepartnerin sind unterschiedlicher Nationalität, Sie haben im Ausland geheiratet oder ziehen ins Ausland um. Welche güter- und erbrechtlichen Folgen ergeben sich daraus? Muss ein Ehevertrag, ein Testament oder ein Erbvertrag erstellt oder abgeändert werden?

Ihr Sohn oder Ihre Tochter hat entschieden, die Karriere im Ausland fortzusetzen und sich dort niederzulassen. Welche Folgen hat diese Auswanderung auf die von Ihnen getroffenen Vorkehrungen?

Sie wollen vorsorgen und das Vermögen, das Sie Ihren Kindern hinterlassen möchten, im Falle einer Scheidung sicherstellen. Mit welchem Instrument oder welcher Struktur kann dieses Ziel gewährleistet werden?

Steuerberatung

Wir analysieren und optimieren ihre Steuer- und Finanzsituation.



Beratung für Unternehmer

Sie bauen ein Start-Up auf und suchen nach der besten Lösung für die Entlohnung Ihrer Mitarbeiter, beispielsweise mit einem Beteiligungsplan. Welche steuerlichen Folgen ergeben sich für Sie, die Gesellschaft und Ihre Mitarbeitenden?

Sie suchen Investoren, die Kapital in Ihr Unternehmen einbringen. Muss die Rechtsform geändert oder das Unternehmen restrukturiert werden?

Sie möchten Ihr Unternehmen weitergeben. Wie kann Ihr Geschäftsvermögen optimal strukturiert werden, um die Steuerlast zu reduzieren?

Sie haben Steuerpflichten in der Schweiz und/oder im Ausland, woraus sich eine recht komplexe Situation ergeben hat. Wie können alle Faktoren berücksichtigt und eine allfällige Doppelbesteuerung vermieden werden?



Domizilierung und Wohnort

Sie beabsichtigen, sich im Ausland/in der Schweiz niederzulassen. Welche administrativen und steuerlichen Aspekte sind dabei zu berücksichtigen?

Sie möchten ein Haus im Ausland erwerben. Wie können die Eigentumsverhältnisse und die Finanzierung strukturiert werden, um den diesbezüglichen Steueraufwand zu optimieren?





Private Client Partners

Unser Family Office Service deckt das komplette Spektrum Ihres Familienvermögens ab.

Analyse

Unsere Spezialisten analysieren die Bedürfnisse des Klienten sowie den finanziellen Wert der Vermögenswerte und erstellen ein Familien- und Risikoprofil.

Individuelle Strategie

Der Family Office Service erstellt eine individuelle Strategie auf Grundlage der Erwartungen des Klienten, wobei Anlagebeschränkungen und persönliche Risiken berücksichtigt werden. Gekoppelt mit regelmässigen Erträgen gewährleistet diese Strategie einen langfristigen Kapitalerhalt. Es werden moderate Wertsteigerungen bei geringen Wertschwankungen generiert. Nicht zuletzt ist auch «Common sense» Bestandteil des Anlageprozesses.

Implementierung und Kontrolle

Berichterstattung, laufende Kontrolle und Anpassungen sind Teil der Umsetzung der Anlagestrategie. Der Family Office Service ist für die Administration des Dossiers, den Zahlungsverkehr und die Dokumentation zuständig. Die Vermögenskonsolidierung richtet sich an institutionelle Klienten. Sie macht Vermögensinformationen über alle Anlageklassen bedarfsgerecht und zeitnah verfügbar.

Zwanzig Jahre Erfahrung

Mit zwanzig Jahren Erfahrung sind unsere Spezialisten Meister in der Kunst der Vermögenskonsolidierung. Zu ihrem Aufgabenbereich gehören über die Konsolidierung der Vermögensinformationen hinaus das Führen bankgängiger und nicht bankgängiger Vermögenswerte, das Managementreporting und die Wertschriftenbuchhaltung. Automatisierte Schnittstellen zu diversen schweizerischen und ausländischen Banken sorgen für einen rundum optimalen Service.

Administrative Verwaltung für Privatkunden

Wir unterstützen Sie in persönlichen Belangen und übernehmen Ihre laufenden administrativen Aufgaben.

Private Verwaltung und Vorsorgeaufträge

Ihre Eltern sind betagt und die Erledigung administrativer Angelegenheiten bereitet Ihnen Mühe. Sie brauchen einen Partner, der Sie dabei unterstützt, alle erforderlichen administrativen Aufgaben zu erledigen und zu koordinieren (Rechnungen, Versicherungen usw.). Welche Massnahmen können getroffen werden, damit selbst im Falle einer Urteilsunfähigkeit ein geregelter Ablauf gewährleistet werden kann?

Sie möchten Hauspersonal einstellen. Wie müssen diese Angestellten bei den Sozialversicherungen angemeldet und die Lohnzahlungen organisiert werden?

Family Governance

Zusammen mit mehreren Mitgliedern Ihrer Familie halten Sie Vermögenswerte in Miteigentum/als Erbengemeinschaft. Wie kann sichergestellt werden, dass das gemeinsame Vermögen ohne Konflikte und effizient verwaltet wird und die Interessen jedes Einzelnen berücksichtigt werden?

Dienstleistungen im Bereich der Kunst

Inventar

Sie haben im Laufe der Zeit eine Reihe von Kunstwerken aus Leidenschaft erworben. Sie sind im Besitz der entsprechenden Rechnungen, aber die Einzelheiten zu den Kunstwerken fehlen. Wie können Sie Ihre Dokumentation vervollständigen, um die Herkunft und den aktuellen Wert dieser Werke zu bestimmen? Wie können solche Vermögenswerte geschätzt und versichert werden?

Strategie

Sie haben mehrere Kunstwerke geerbt und fragen sich, ob Sie sie behalten sollen oder nicht. Wie können Sie sich neutral und kompetent durch einen Kunsthistoriker oder einen Konservator beraten lassen?

Logistik

Sie möchten Ihre Kunstwerke an ein Museum in der Schweiz/im Ausland ausleihen. Wie muss der Transport vorbereitet werden? Wie müssen die Bilder versichert werden und welche administrativen Formalitäten müssen erfüllt werden?

Beratung

Sie besitzen Kunst, von der Sie sich trennen möchten, entweder durch eine Schenkung/Erbschaft oder durch einen Verkauf. Wie kann die Übertragung in juristischer und steuerlicher Sicht optimiert werden?

Banque Bonhôte & Cie SA



contact@bonhote.ch
bonhote.ch



Zertifizierte



Dieses Unternehmen erfüllt die
höchsten sozialen und
ökologischen Standards

Corporation

Neuchâtel

2, quai Ostervald
2001 Neuchâtel
T. +41 32 722 10 00

Bern

Kramgasse 57
3000 Bern
T. +41 31 320 24 00

Biel

Mühlebrücke 3
Postfach
2501 Biel
T. +41 32 329 80 00

Genf

12, boulevard du Théâtre
1204 Genf
T. +41 22 818 65 00

Lausanne

5, rue du Grand-Chêne
Postfach
1002 Lausanne
T. +41 21 552 31 50

Solothurn

Gurzelngasse 22
4500 Solothurn
T. +41 32 722 13 10

Private Client Partners

Limmatquai 26
Postfach
8024 Zürich
T. +41 43 244 76 00
privateclientpartners.ch



Zertifizierte



März 2022



bonhote.ch