



PRIVATKUNDEN



BONHÖTE
BANQUIERS SEIT 1815



«Kundennah und zukunftsgerichtet»

Die Bonhôte-Gruppe stellt ihr Know-how in Ihren Dienst

Wir stellen unseren gesamten Erfahrungsschatz in Ihren Dienst, um Ihren Ansprüchen gerecht zu werden.

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

Zusammen 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»

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 Krediten, 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.



«Effizienz, Flexibilität und Reaktivität
in überschaubarem Rahmen»

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.



«Eine privilegierte Beziehung auf Grundlage von
Vertrauen und Servicequalität»

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.



«Mit Unvorhergesehenem flexibel umgehen,
Bedürfnisse antizipieren»

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.





← Unser Hauptsitz in Neuchâtel
2, quai Ostervald



«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?



«Unsere Beratung trägt Ihrem Wohnort und dem Ort Ihrer Vermögenswerte Rechnung»

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?
- Domizierung 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?



«Ein Partner, der Sie im Alltag
begleitet»

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?



«Beratung und Verwaltung in
Zusammenhang mit Kunstwerken»

Dienstleistungen im Bereich der Kunst

Wir beraten Sie unabhängig in Zusammenhang mit dem Kauf, dem Besitz und der Übertragung von Kunstwerken.

- 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

Neuchâtel

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

contact@bonhote.ch
www.bonhote.ch

Bern

Theaterplatz 7
Postfach
3000 Bern 8
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
1003 Lausanne
T. +41 21 552 31 50

Solothurn

Bielstrasse 111
4500 Solothurn
T. +41 32 722 13 10

Private Client Partners

Limmatquai 26
Postfach 263
8024 Zürich
T. +41 43 244 76 00

www.privateclientpartners.ch



BANQUE BONHÔTE & CIESA
www.bonhote.ch