



FIRMEN- KUNDEN

ALLES FÜR IHREN ERFOLG

BANK **avera**
Wir verstehen uns.

Liebe Leserin, lieber Leser

Für den Erfolg eines Unternehmens muss vieles stimmen – auch die finanzielle Situation. Gesunde Finanzen bilden die Voraussetzung, damit Sie als Unternehmerin oder Unternehmer langfristig planen, strategisch handeln und so **das volle Potenzial Ihres Kerngeschäfts** ausschöpfen können.

Die Bank Avera ist Ihr Partner für den **finanziellen Erfolg Ihrer Firma**. Unsere Beraterinnen und Berater verfügen über ein breites Fachwissen und viel Erfahrung in der **Beratung von Unternehmen**. In enger Zusammenarbeit mit Ihnen erarbeiten wir diejenigen Finanzlösungen, die für Sie und Ihr Unternehmen am besten sind. Wie wir das erreichen und was wir Ihnen als grösste Regionalbank im Wirtschaftsraum Zürich alles bieten können, erfahren Sie in dieser Broschüre.

Kontaktieren Sie uns, wir freuen uns auf Sie.

Daniel Grünenwald
Leiter Firmenkunden
Marktgebiet Nord

Giuseppe Nocilla
Leiter Firmenkunden
Marktgebiet Süd

- 04 — **Machen Sie unsere Stärken zu Ihren Stärken**
- 07 — **Unsere Angebote im Überblick**
- 08 — **Finanzierungslösungen**
- 09 — **Anlagelösungen**
- 10 — **Vorsorgeplanung**
- 11 — **Konto- und Zahlungsoptionen**
- 12 — **Der Weg zu Ihrer optimalen Finanzlösung**
- 15 — **Wir sind für Sie da**



Machen Sie unsere Stärken zu Ihren Stärken

Als Kundin oder Kunde der Bank Avera profitieren Sie in sämtlichen Finanzfragen von einem zuverlässigen und leistungsstarken Partner – nicht nur mit Ihrem Unternehmen, sondern auch privat.

Bestens vertraut mit dem Wirtschaftsraum Zürich

Die Bank Avera ist seit 1828 im Kanton Zürich verwurzelt. Wir kennen das wirtschaftliche Umfeld der Region und die Bedürfnisse der lokalen Unternehmen. Das befähigt uns, die passenden Finanzlösungen zielsicher zu erarbeiten.

Beratung aus einer Hand

Ihre persönliche Ansprechperson sorgt für eine umfassende Beratung, eine individuelle Betreuung und flexible Lösungen. So können Sie sicher sein, dass unsere Dienstleistungen und Produkte genau auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten sind.

Persönlich und digital

Möchten Sie für Ihre Bankgeschäfte in einer Filiale vorbeikommen oder lieber unsere digitalen Lösungen via E-Banking oder Mobile Banking App nutzen? Unsere Beraterinnen und Berater besuchen Sie auch gerne direkt in Ihrem Unternehmen, um Ihre Fragen und Anliegen in Ihrem vertrauten Umfeld zu besprechen.

Sicherheit an erster Stelle

Mit der Bank Avera an Ihrer Seite steht Ihr Unternehmen auf einem sicheren finanziellen Fundament. Als grösste Regionalbank des Kantons Zürich verfügen wir über eine gesunde Eigenkapitalbasis. Und als Genossenschaft setzen wir auf eine nachhaltige Steigerung unseres Unternehmenswerts.



Verlässlichkeit heisst da zu sein,
wenn der andere einen braucht.



In einer komplexen Arbeitswelt
zählen konkrete Lösungen.

Unsere Angebote im Überblick

Jedes Unternehmen ist einzigartig – in der Arbeit, die es leistet, aber auch in den Herausforderungen, vor denen es steht. Darum sind wir auf verschiedene Finanzbereiche spezialisiert, um Ihnen exakt diejenigen Produkte und Dienstleistungen anbieten zu können, die Sie brauchen.

Finanzierungslösungen

Wir erweitern Ihren finanziellen Spielraum, damit Sie Ihre Strategie und Ihre Pläne konsequent umsetzen können.

Anlagelösungen

Wir erarbeiten massgeschneiderte Anlagekonzepte, damit Sie die Firmengelder oder Ihr privates Vermögen entsprechend Ihrem Anlageprofil optimal bewirtschaften können.

Vorsorgeplanung

Wir beraten Sie umsichtig und unterstützen Sie dabei, rechtzeitig die Weichen für eine sorglose Zukunft zu stellen – für sich selber und Ihr Unternehmen.

Konto- und Zahlungsoptionen

Die Konten, Karten und Dienstleistungen für Ihr Unternehmen können Sie bei uns genau auf Ihre Bedürfnisse abstimmen.

Welche Produkte und Dienstleistungen wir in den einzelnen Finanzbereichen anbieten, sehen Sie auf den nächsten Seiten im Detail.

Finanzierungs- lösungen

Was immer Sie als Unternehmerin oder Unternehmer für Pläne haben: Wir bieten Ihnen die geeigneten Finanzierungsinstrumente, damit Sie Ihr Vorhaben in die Tat umsetzen können.

Unsere Produkte und Dienstleistungen

Hypotheken

Sie möchten ein Firmengebäude erwerben oder träumen von einem Eigenheim? Als Spezialist für Immobilienfinanzierungen bieten wir Ihnen unterschiedliche Hypotheken an. Gemeinsam mit Ihnen finden wir die passende Lösung.

Baufinanzierungen

Sie planen einen Neubau, einen Umbau oder eine Renovation? Wählen Sie einen Baukredit oder festen Vorschuss und Sie bauen auf ein solides Fundament.

Baufinanzierungen für Baupromotoren

Sie suchen als Generalunternehmer, Investor oder Bauherr einen Finanzprofi für die gesamte Projektfinanzierung? Unsere Beraterinnen und Berater prüfen nicht nur das Vorhaben und dessen solide Finanzierung, sondern auch die Endfinanzierungen.

Betriebskredite

Eine ausreichende Liquiditätsreserve ermöglicht es Ihnen, Chancen dann wahrzunehmen, wenn sie sich bieten. Nutzen Sie unsere flexiblen Lösungen für unregelmässige Finanzierungsbedürfnisse und zur Überbrückung saisonaler Liquiditätsschwankungen.

Bürgschaften und Garantien

Sie brauchen eine Bürgschaft oder eine Garantie für eine Forderung oder für die Erfüllung einer Leistung? Die Bank Avera tritt in Ihrem Auftrag dafür ein.

Konsortialfinanzierung für Grossprojekte

Bei der sogenannten Konsortialfinanzierung gewähren Ihnen mindestens zwei Banken im Verbund eine grössere Finanzierung. Diese Risikoaufteilung ermöglicht Ihnen beispielsweise den Bau eines Grossprojektes. Dabei übernimmt eine Bank die Konsortialführerschaft, und Sie brauchen deshalb nur mit einem Partner zu verhandeln.

Anlagelösungen

Wer Firmengelder beziehungsweise überschüssige Liquidität anlegt, hat höhere Chancen, das Vermögen zu vermehren. Profitieren Sie vom breiten Know-how unserer Anlageexpertinnen und unserer Anlageexperten und einer bewährten, erstklassigen Palette an Anlagen – von Anleihen über Aktien bis hin zu Fonds. Gemeinsam mit Ihnen erarbeiten wir eine Anlagestrategie, die sich gezielt auf Ihr individuelles Anlageprofil ausrichtet.

Unsere Produkte und Dienstleistungen

Vermögensanalyse

Die Standortbestimmung Ihrer unternehmerischen wie privaten Finanzen ist ein wertvolles Planungsinstrument: Wir analysieren Ihre berufliche, familiäre sowie finanzielle Situation und zeigen Ihnen Möglichkeiten auf, wie Sie Ihre Geldanlagen mit Ihren Bedürfnissen und Zielen in Einklang bringen können.

Anlageberatung

Bei der Anlageberatung beteiligen Sie sich aktiv an der Verwaltung Ihres Vermögens und treffen die Entscheidungen. Gleichzeitig können Sie jederzeit auf die Unterstützung Ihrer Beraterin oder Ihres Beraters zählen.

Vermögensverwaltung

Vielleicht möchten Sie Ihr Vermögen gezielt anlegen, überlassen die Verwaltung Ihres Portfolios aber lieber erfahrenen Spezialistinnen und Spezialisten? Für diesen Fall bieten wir mit unserer Vermögensverwaltung für Sie und Ihr Unternehmen die ideale Lösung.

Vorsorgeplanung

Die finanzielle Vorsorge und die Absicherung der eigenen Firma gehören zu den bedeutendsten Pflichten für Unternehmerinnen und Unternehmer. Wir bieten Ihnen Lösungen für Ihre berufliche sowie private Vorsorge, unterstützen Sie bei der gezielten Vermögensbildung und schaffen so eine finanzielle Sicherheit für die Zeit nach Ihrer Unternehmertätigkeit.

Unsere Produkte und Dienstleistungen

Finanzplanung

Ob Vorsorgeplanung, Steueroptimierung, Finanzierung oder Erbschaftsplanung: Eine frühzeitige und ganzheitliche Finanzplanung eröffnet neue Perspektiven und schafft gewinnbringende Synergien.

Pensionskassenlösungen

Schliessen Sie sich für die Pensionskassenlösung Ihrer Firma einem unserer Partner an und profitieren Sie von der Gewähr, dass die berufliche Vorsorge professionell und gemäss den gesetzlichen Vorschriften betreut wird. Im Vordergrund der Lösungen stehen eine positive Performance und Inflationschutz bei hoher Sicherheit und niedrigen Verwaltungskosten. Unsere Partner bieten innovative Anlagesysteme, die im Einklang mit den strengen Gesetzesvorgaben stehen und im Sinne der Versicherten auf Rendite ausgerichtet sind.

Freizügigkeitskonto 2. Säule

Mit dem PRIVOR Freizügigkeitskonto legen Sie Ihr Kapital aus der beruflichen Vorsorge an. Dies ist von Bedeutung, wenn Sie eine Vorsorgeeinrichtung verlassen und deren Freizügigkeitsleistungen nicht vollumfänglich in eine Pensionskasse eingebracht werden.

Private Vorsorge Säule 3a

Sie wollen eine private Vorsorge und gleichzeitig Steuern sparen? Mit unserem PRIVOR Vorsorgekonto 3a gelingt Ihnen beides, weil Sie steuerlich die Einzahlungen direkt von Ihrem Einkommen abziehen können.

Konto- und Zahlungsoptionen

Wir bieten Ihnen eine umfassende Palette an Produkten, damit Sie den Zahlungsverkehr Ihres Unternehmens einfach und kosteneffizient gestalten können. Dank regelmässigen Kontoauszügen – in Papierform oder online – behalten Sie jederzeit den Überblick.

Unsere Produkte und Dienstleistungen

Kontokorrent

Das Basiskonto für Unternehmen und selbstständig Erwerbende zur Abwicklung des geschäftlichen Bargeld-, Zahlungs- und Wertschriftenverkehrs. Bargeldloses Zahlen ist mit der Debit Mastercard und der Kreditkarte möglich.

Fremdwährungskonto

Das Basiskonto zur Abwicklung des Zahlungs- und Wertschriftenverkehrs in einer fremden, frei handelbaren Währung.

Karten

Unsere Mastercard® Commercial ist auf die Bedürfnisse von Unternehmen zugeschnitten. Die Kreditkarte ist als Silber- oder Goldkarte mit attraktiven Services erhältlich. Unsere Debit Mastercard sorgt dafür, dass Sie zu jeder Zeit weltweit Bargeldbezüge an Bancomaten tätigen können.

E-Banking und Mobile Banking App

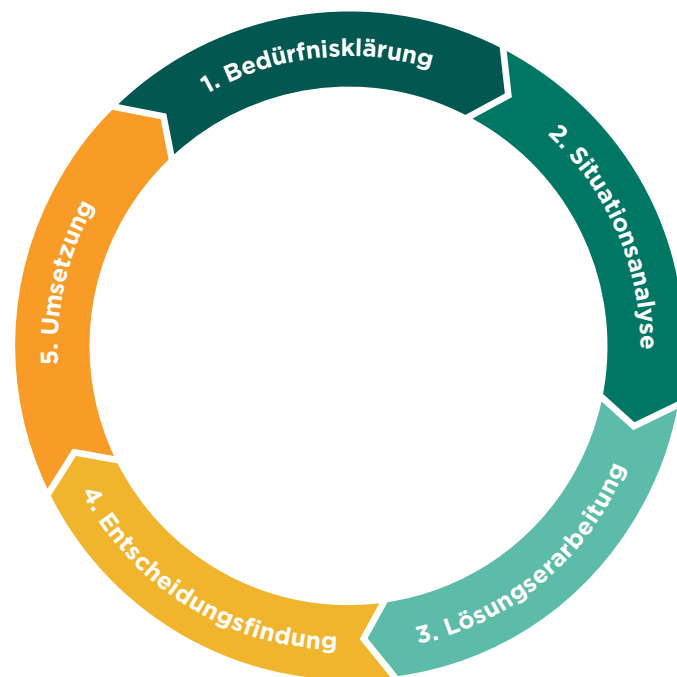
Sie möchten Ihre Zahlungen online tätigen? Nutzen Sie unser E-Banking, um Ihre Bankgeschäfte einfach, bequem und schnell auszuführen – auch als Mobile Banking App verfügbar.

Zahlungsverkehr In- und Ausland

Ob einfache Zahlungsaufträge, Daueraufträge oder Lastschriftverfahren: Wir bieten Ihnen für das In- und Ausland komfortable Lösungen.

Der Weg zu Ihrer optimalen Finanzlösung

Vielleicht wissen Sie schon ganz genau, was wir für Sie und Ihr Unternehmen tun können. Gewöhnlich durchlaufen wir mit unseren Kundinnen und Kunden aber einen mehrstufigen Prozess, bis wir schliesslich mit der Umsetzung einer gemeinsam beschlossenen Finanzlösung beginnen. Dieser Prozess gliedert sich folgendermassen:



1. Bedürfnisklä rung

Als Erstes ermitteln Sie mit Ihrer persönlichen Ansprechperson Ihre Herausforderungen, Pläne und Bedürfnisse. Je besser wir Sie und Ihr Unternehmen kennen, desto gezielter können wir Sie unterstützen.

2. Situationsanalyse

Für eine massgeschneiderte Beratung sind wir darauf angewiesen, dass wir Ihre aktuelle Situation kennenlernen. Dazu gehören zum Beispiel berufliche oder familiäre Verhältnisse. Wir behandeln sämtliche Informationen streng vertraulich.

3. Lösungserarbeitung

Sobald Ihre Ausgangslage geklärt ist, beginnen wir, gemeinsam mit Ihnen mögliche Lösungen auszuarbeiten.

4. Entscheidungsfindung

Wir stellen Ihnen mehrere Lösungen und die dazugehörigen Offerten vor und besprechen diese im Detail mit Ihnen. Mit unserer Unterstützung treffen Sie die Entscheidung für die Lösung, die Ihnen am besten zusagt.

5. Umsetzung

Wir sind uns einig, welche Finanzlösung für Sie die beste ist. Gemeinsam legen wir nun das weitere Vorgehen fest. Dazu zählen zum Beispiel die einzelnen Umsetzungsschritte oder die Vereinbarung des gewünschten Beratungszyklus.



Oft sind es die kleinen Details,
die den grossen Unterschied
ausmachen.

Wir sind für Sie da

Sie sind an einer Beratung interessiert, haben Sie Fragen oder brauchen Sie weitere Informationen zu unseren Dienstleistungen und Produkten? Dann zögern Sie nicht und melden Sie sich bei uns. Die Beraterinnen und Berater der Bank Avera helfen Ihnen gerne weiter – kompetent und vertraulich.

Kontakt

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

Wir wünschen viel Erfolg mit Ihrem Unternehmen und freuen uns, Sie dabei unterstützen zu dürfen.

BANK **avera**

Wir verstehen uns.

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

bank-avera.ch