



**swissvorsorge**

VERTRAULICH

PERSÖNLICHE  
FINANZPLANUNG

für:

.....  
aufgenommen durch Ihren Berater:

**swissvorsorge**

.....  
Datum: 01.01.20....  
.....

Was erwarten Sie von dieser Finanzplanung?

.....  
.....  
.....  
.....

Waren Vermögensfragen, wie Steuern, Kapitalanlagen, Versicherungen, Vorsorge auf das Alter, etc., in letzter Zeit ein Thema für Sie?

.....  
.....  
.....  
.....

Haben Sie sich darüber informiert? Wenn ja, bei wem und worüber?

Bank: .....

Versicherung: .....

Treuhänder: .....

Vermögensverwalter: .....

Fachartikel: .....



## Was sind Ihre Hauptwünsche?

- Die **Pensionierung** durch eine sinnvolle Vorsorge finanziell gut absichern und dann geniessen.
  - Für bisher Erspartes höhere **Renditen** erzielen.
  - Sparen und möglichst viele **Steuervorteile** erzielen.
  - Heute gezielt Geld sparen, um sich später **grössere Wünsche** erfüllen zu können.
  - Für die **Ausbildung** der Kinder finanziell vorsorgen.
  - Sich den Traum vom **Eigenheim** erfüllen, sofern die Finanzierung problemlos ist.
  - Sich andere grössere **Investitionen**/Ausgaben, wie Ferien, teures Hobby, etc. leisten.
  - Das Einkommen durch ein **Zusatzeinkommen** aus Kapitalerträgen aufbessern.
  - Die **Erbschaft** für meine Kinder so optimal wie möglich vorbereiten.
  - Mit meinen Geschwistern das **Erbe** meiner Eltern steuerlich optimal regeln.
  - Ganz einfach ein **ausreichendes Vermögen** aufbauen, um später frei darüber verfügen zu können.
  - Sich früher pensionieren lassen. Gewünschtes Pensionsalter .....
-

## Stehen in den kommenden Jahren Ereignisse mit finanziellen Auswirkungen an?

Beginn einer Ausbildung

für Sie selbst

wann .....

für Ihre Kinder

Ausgaben

einmalig

.....

laufend

.....

Kauf eines Eigenheims

wann .....

Investition ca.

.....

Private Veränderung

Heirat

Nachwuchs

Erbschaft

wann .....

finanzielle Folgen

.....

Berufliche Veränderung

Erwerbsbeginn

wann .....

Einkommen neu

.....

Stellenwechsel

wann .....

Einkommen bisher

.....

Einkommen neu

.....

Erwerbsaufgabe

Einkommen neu

.....

Wann möchten Sie in Pension gehen?

Person 1:

Alter:

.....

Person 2:

Alter:

.....

Weitere Ausgaben für

.....

wann .....

finanzielle Folgen

.....

## Persönliche Angaben

	<b>Person 1</b>	<b>Person 2</b>
Anrede/Titel	.....	.....
Vorname/Name	.....	.....
Geburtsdatum	.....	.....
Strasse/Postfach	.....	.....
PLZ/Wohnort	.....	.....
Bürgerort/Kt.	.....	.....
In der CH seit/Bewilligung	.....	.....
Steuerdomizil	.....	.....
Steuerausscheidung	.....	.....
Berufliche Tätigkeit	.....	.....
Arbeitgeber	.....	.....
Telefon Privat	.....	.....
Telefon Geschäft	.....	.....
Fax/Email/Internet	.....	.....
Konfession	.....	.....
Zivilstand	.....	.....
Heiratsdatum	.....	.....
Falls geschieden: Datum	.....	.....

---

Kinder

	Kind 1	Kind 2	Kind 3	Kind 4
Name	.....	.....	.....	.....
Vorname	.....	.....	.....	.....
Geburtsdatum	.....	.....	.....	.....
Ausbildungsende	.....	.....	.....	.....
Elterliche Gewalt	.....	.....	.....	.....

Wie wichtig ist Ihnen eine gute Ausbildung Ihrer Kinder?

**Geschätzte Ausbildungskosten:**

Von Jahr: .....      .....      .....      .....

Bis Jahr: .....      .....      .....      .....

**Total Fr. / Jahr:** .....      .....      .....      .....

---

Von Jahr: .....      .....      .....      .....

Bis Jahr: .....      .....      .....      .....

**Total Fr. / Jahr:** .....      .....      .....      .....

---

Von Jahr: .....      .....      .....      .....

Bis Jahr: .....      .....      .....      .....

**Total Fr. / Jahr:** .....      .....      .....      .....

---

Wie ist Ihr Befinden?

	<b>Person 1</b>		<b>Person 2</b>	
	Ja	Nein	Ja	Nein
Sind Sie zur Zeit in ärztlicher Behandlung?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bestehen bei Ihnen zur Zeit gesundheitliche Störungen,	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
oder Folgen eines Unfalls oder einer Krankheit?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sind Sie zur Zeit in ärztlicher Behandlung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Benötigen/Nehmen/Nahmen Sie regelmässig Medikamente ein?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Üben Sie eine spezielle oder gefährliche Sportart aus?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Wenn ja, welche?	.....		.....	
Rauchen Sie regelmässig?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

---

# Haushaltsbudget

	<b>Fr. pro Monat</b>	<b>Fr. pro Jahr</b>
Essen/Lebensunterhalt	.....	.....
Kleider/Schuhe	.....	.....
Miete, inkl. Nebenkosten	.....	.....
Hypothekarzins	.....	.....
Amortisation	.....	.....
Gebäudeunterhalt	.....	.....
Gebäudeversicherung	.....	.....
Leasing- und andere Kreditzinsen	.....	.....
Versicherungen allgemein	.....	.....
Ausbildungskosten (Total)	.....	.....
Abonnemente	.....	.....
Ferien	.....	.....
Sackgeld/Hobby	.....	.....
Coiffeur/Geschenke	.....	.....
Auswärts Essen	.....	.....
Krankenkasse mit Unfall	.....	.....
Motorfahrzeugkosten	.....	.....
Motorfahrzeugversicherung	.....	.....
Alters-/Pflegeheim	.....	.....
Unvorhergesehenes	.....	.....
Budget vor Steuern		.....
Steuern (Bund/Kt/Gemeinde)		.....
		.....
		.....
<b>Total Budget mit Steuern</b>	.....	.....

Zahlen Sie Alimente?

**Person 1**

**Person 2**

Zusätzlich zum vorstehenden Budget  
zu entrichtende Unterhaltszahlungen pro Jahr:

Von ..... bis ..... .....

Von ..... bis ..... .....

Von ..... bis ..... .....

Haben Sie Schulden?

Haben Sie Privatkredite und / oder Darlehen?  Ja  Nein  Ja  Nein

Betrag	bei	Zinssatz	Rückzahlung am	Person
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....

Sind bereits Versicherungspolice bei einem  
Kreditgeber oder einer Bank hinterlegt?  Ja  Nein  Ja  Nein

Kapital oder Rente?

Möchten Sie die Vorteile der  
BVG-Kapitalauszahlung im Alter nutzen?  Ja  Nein  Ja  Nein

Wie wird es einmal sein?

Wieviel Haushaltsbudget benötigen Sie nach  
Ihrer Pensionierung pro Jahr? (ohne Steuern) .....



# Einkommen

## AHV-Einkommen

	<b>Person 1</b>	<b>Person 2</b>
Netto-Jahressalär (inkl. 13. Monatslohn, Gratifikation, etc.)	.....	.....
Bonus, etc.	.....	.....
Wertschriftenerträge (Sparheft, Obligationen etc.)	.....	.....
Übrige Erträge (Nebenerwerb, etc.)	.....	.....
Liegenschaftserträge	.....	.....
Total pro Person	.....	.....
<b>Total Erwerbs-Einkommen</b>		.....

Erhalten Sie zusätzliche Unterhaltsbeiträge?

Allfällige Unterhalts- und Renteneinkommen pro Jahr:

Von .....	bis .....	.....	.....
Von .....	bis .....	.....	.....
Von .....	bis .....	.....	.....
<b>Total Einkommen</b>			.....

Weitere Angaben:

Eigenmietwert des selbstbewohnten Wohneigentums .....

Voraussichtliche Dauer des Nebenerwerbs bis .....

Für Personen im Beamtenstatus:  
Anzahl Dienstjahre .....

Wie hoch ist Ihr Renteneinkommen nach der Pensionierung?  
(falls bekannt)

	<b>Person 1</b>	<b>Person 2</b>
AHV-Rente	.....	.....
BVG-Rente	.....	.....
Private Renten	.....	.....
Wertschriftenerträge	.....	.....
Übrige Erträge (Nebenerwerb, etc.)	.....	.....
Liegenschaftserträge	.....	.....
<b>Total Renten-Einkommen</b>		.....

Wie war es damals?

Wie hoch war Ihr erstes Einkommen nach der Ausbildung?	.....	.....
im Alter von	.....	.....

Steuerbares Einkommen/Vermögen der letzten Steuererklärung  
(Bitte Kopie beilegen)

Steuerbares Einkommen für Staatssteuer	.....
Steuerbares Einkommen für direkte Bundessteuer	.....
Steuerbares Vermögen	.....
Diese Angaben basieren auf der Steuererklärung des Jahres	.....



Sparpotential

Total Einkommen

.....

minus Haushaltsbudget

.....

**Total zur Verfügung pro Jahr (Sparpotential)**

.....

## Sparen

Wie haben Sie bis heute gespart?

Anlageart	Sparbeitrag in Fr./Jahr	Bisher gespart in Fr.	Gesellschaft / Bank	Für was?
Bankkonto	.....	.....	.....	.....
Anlagefonds	.....	.....	.....	.....
Obligationen	.....	.....	.....	.....
Immobilien	.....	.....	.....	.....
Edelmetall	.....	.....	.....	.....
Sonstiges	.....	.....	.....	.....
<b>Total / Jahr</b>	.....	.....	.....	.....

Wie schnell kommen Sie bei Ihren bisherigen Anlagen an Ihr Geld?

.....

Sind für Sie Änderungen Ihrer Sparrate absehbar?       ja       nein

Wann ..... Weshalb .....

Nutzen Sie bereits die Sparvorteile eines Finanzierungsplanes für ein besonderes Sparziel (Ausbildung Ihrer Kinder, Amortisation der Hypothek, etc.)?

Wenn ja, wieviel investieren Sie pro Monat?

Fr. 200.-     Fr. 500.-     Fr. 1'000.-     Fr. ....

Wieviel haben Sie schon als Sparsumme auf die Seite gelegt?

Fr. 10'000.-     Fr. 20'000.-     Fr. ....

Worauf legen Sie besonderen Wert beim Sparen?

Wie wichtig sind Ihnen:

	Verfügbarkeit	Sicherheit	Besteuerung	Rendite
sehr wichtig	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
wichtig	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
weniger wichtig	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
unwichtig	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Wann „benötigen“ Sie Ihr investiertes Geld wieder?

- in 1-3 Jahre       zwischen 4-10 Jahren       erst nach 10 Jahren

Wieviel möchten Sie von Ihrem verfügbaren Vermögen / Sparpotential gezielt ansparen?

- jährlich .....       monatlich .....       sofort .....

Was für ein Anlegertyp sind Sie?

- konservativ       ausgewogen       dynamisch
-

# Eigenheim

Ein eigenes Haus: das wäre schön!

Wohnen Sie heute in:	Anzahl Zimmer
<input type="radio"/> einer Mietwohnung	.....
<input type="radio"/> einem gemieteten Haus	.....

Welche Wohnfläche hat die Wohnung / das Haus? m<sup>2</sup> .....

Wie hoch ist Ihre Miete pro Monat? Fr. ....

Beabsichtigen Sie, Wohneigentum zu erwerben?

Falls ja,

Anschaffungspreis, ca. Fr. ....

Eigenmittel, ca. Fr. ....

Herkunft des Geldes (BVG, Säule 3a, etc.) .....

Benötigte Hypotheken ca. Fr. ....

Zeitpunkt .....

Voraussichtlicher Standort .....

**Bemerkungen**

.....

.....

.....

---

## Alters- und Einkommenssicherung

### AHV

	<b>Person 1</b>	<b>Person 2</b>
In welchem Jahr haben Sie erstmals AHV Beiträge bezahlt? (üblich ab 1.1. nach Vollendung des 17. Altersjahres)	.....	.....
Haben Sie fehlende Beitragsjahre, wenn ja, wie viele? (ab 21. Altersjahr)	.....	.....
Wie hoch war Ihr AHV-Jahreseinkommen im Durchschnitt der letzten zehn Jahren?	.....	.....
Wird Ihr Einkommen in den nächsten 10 Jahren erheblich steigen oder sinken? Wenn ja:	ab .....	.....
Einkommen- neu	.....	.....

### Lohnfortzahlung

**Person 1**

Angestellt seit .....

**Person 2**

Angestellt seit .....

Dauer der Lohnfortzahlung durch den Arbeitgeber infolge:

Krankheit	.....%	..... Tag bis .....	Tag	.....%	..... Tag bis .....	Tag
Krankheit	.....%	..... Tag bis .....	Tag	.....%	..... Tag bis .....	Tag
Krankheit	.....%	..... Tag bis .....	Tag	.....%	..... Tag bis .....	Tag
Unfall	.....%	..... Tag bis .....	Tag	.....%	..... Tag bis .....	Tag
Unfall	.....%	..... Tag bis .....	Tag	.....%	..... Tag bis .....	Tag
Unfall	.....%	..... Tag bis .....	Tag	.....%	..... Tag bis .....	Tag

---

In welcher Höhe besteht bereits eine zusätzliche Erwerbsausfall-Entschädigung?

Person	Entschädigung täglich	ab ..... Tag	Monatsbeitrag	Gesellschaft / Krankenkasse
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....

Kollektives Krankentaggeld

	<b>Person 1</b>	<b>Person 2</b>
Besteht durch Ihren Arbeitgeber eine Krankentaggeldversicherung?	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein
Wenn ja: Wieviel in % des Salärs?	<input type="radio"/> 80% <input type="radio"/> 90% <input type="radio"/> 100%	<input type="radio"/> 80% <input type="radio"/> 90% <input type="radio"/> 100%
Wartefrist (Tage)	.....	.....
Dauer (Tage)	.....	.....
Besteht Vollversicherung (alle Krankheiten versichert?)	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein
Sind Sie einem Gesamtarbeitsvertrag unterstellt?	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein
Wenn ja, welchem?	.....	.....
Wer ist in Ihrer Firma für diesen Bereich zuständig?		
Name der Person	.....	.....
Telefonnummer	.....	.....

---

BVG und überobligatorische Leistungen gemäss Ausweis  
(Bitte Kopie des Ausweises beilegen)

	<b>Person 1</b>	<b>Person 2</b>
Eintritt in die Vorsorgeeinrichtung	.....	.....
Versicherter Lohn	.....	.....
Hochgerechnetes Alterskapital ohne Zins	.....	.....
Hochgerechnetes Alterskapital mit Zins	.....	.....
Vorhandenes Alterskapital inklusive Zins	.....	.....
Invalidenrente	.....	.....
Witwenrente	.....	.....
Ehegatten- oder Witwerrente	.....	.....
Kinder- und Waisenrente	.....	.....
Todesfallkapital	.....	.....
Finanzierung: Arbeitgeberanteil in %	.....	.....
Pensionskassenreglement zur Einsicht	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein

---

Kaderplan-Leistungen gemäss Ausweis

(Bitte Kopie des Ausweises beilegen)

	<b>Person 1</b>	<b>Person 2</b>
Eintritt in den Kaderplan	.....	.....
Versicherter Lohn	.....	.....
Hochgerechnetes Alterskapital ohne Zins	.....	.....
Hochgerechnetes Alterskapital mit Zins	.....	.....
Vorhandenes Alterskapital inklusive Zins	.....	.....
Invalidenrente	.....	.....
Witwenrente	.....	.....
Ehegatten- oder Witwerrente	.....	.....
Kinder- und Waisenrente	.....	.....
Todesfallkapital	.....	.....
Finanzierung: Arbeitgeberanteil in %	.....	.....
Pensionskassenreglement zur Einsicht	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein
 Freizügigkeitspolice(n)		
Hochgerechnetes Alterskapital ohne Zins	.....	.....
Hochgerechnetes Alterskapital mit Zins	.....	.....
Todesfallkapital	.....	.....
 UVG (Unfallversicherung)		
Sind Sie selbständigerwerbend?	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein
Wenn ja, haben Sie sich freiwillig dem UVG angeschlossen?	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein
Versicherter Lohn	.....	.....

---

UVG - Zusatz

	<b>Person 1</b>		<b>Person 2</b>			
Zusätzliches Taggeld	<input type="radio"/> 10%	<input type="radio"/> 20%	<input type="radio"/> 10%	<input type="radio"/> 20%		
Wartefrist (Tage)	.....		.....			
Dauer (Tage)	.....		.....			
Todesfallkapital (Fr.)	.....		.....			
Invaliditätskapital (Fr.)	.....		.....			
Überschusslohn	<input type="radio"/> 80%	<input type="radio"/> 90%	<input type="radio"/> 100%	<input type="radio"/> 80%	<input type="radio"/> 90%	<input type="radio"/> 100%
Wartefrist (Tage)	.....		.....			
Dauer (Tage)	.....		.....			
 Private Unfallversicherung						
Taggeld (Fr.)	.....		.....			
Wartefrist (Tage)	.....		.....			
Dauer (Tage)	.....		.....			
Todesfallkapital (Fr.)	.....		.....			
Invaliditätskapital (Fr.)	.....		.....			
Invaliditätsrente (Fr.)	.....		.....			
Wartefrist (Tage)	.....		.....			
Dauer (Tage)	.....		.....			
Heilungskosten	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein	<input type="radio"/> ja	<input type="radio"/> nein		
Falls ja	<input type="radio"/> privat	<input type="radio"/> halbprivat	<input type="radio"/> privat	<input type="radio"/> halbprivat		

Krankenkasse überobligatorisch

	<b>Person 1</b>		<b>Person 2</b>
Taggeld (Fr.)	.....		.....
Wartefrist (Tage)	.....		.....
Dauer (Tage)	.....		.....
Todesfallkapital (Fr.)	.....		.....
Invaliditätskapital (Fr.)	.....		.....
Bei welcher Krankenkasse sind Sie versichert?	.....		.....
Wie?	<input type="radio"/> allgemein <input type="radio"/> halbprivat <input type="radio"/> privat		<input type="radio"/> allgemein <input type="radio"/> halbprivat <input type="radio"/> privat
Ganze Schweiz:	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein		<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein

Gewünschtes Einkommen für den Notfall

	<b>Person 1</b>	<b>Person 2</b>
Bei Erwerbsunfähigkeit während der ersten 720 Tage	<input type="radio"/> 80% <input type="radio"/> 90% <input type="radio"/> 100%	<input type="radio"/> 80% <input type="radio"/> 90% <input type="radio"/> 100%
Bei dauernder Invalidität ab 721. Tag	<input type="radio"/> 80% <input type="radio"/> 90% <input type="radio"/> 100%	<input type="radio"/> 80% <input type="radio"/> 90% <input type="radio"/> 100%
Im Todesfall für die Hinterbliebenen	<input type="radio"/> 80% <input type="radio"/> 90% <input type="radio"/> 100%	<input type="radio"/> 80% <input type="radio"/> 90% <input type="radio"/> 100%
Im Alter	<input type="radio"/> 80% <input type="radio"/> 90% <input type="radio"/> 100%	<input type="radio"/> 80% <input type="radio"/> 90% <input type="radio"/> 100%

---

# Dokumente

Für eine Finanzplanung ist es unerlässlich, dass sämtliche Dokumente und Unterlagen vorhanden sind, sonst kann dies zu falschen Ergebnissen führen. Deshalb führen wir nachstehend auf, welche Unterlagen fehlen und wer sie beschaffen soll.

	Person 1	Person 2
Kopie der letzten Steuererklärung	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein
Kopie des aktuellen Pensionskassenausweis	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein
Kopie der Lebensversicherungspolicen	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein
Kopie .....	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein

Fehlende Unterlagen	beschaffen durch wen?	bis wann?
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....

Wann dürfen wir Ihnen die Planungsvorschläge präsentieren?

Datum: ..... Zeit: ..... Ort: .....

Fragebogen erfasst

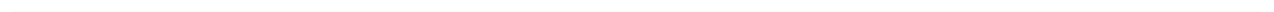
Datum: ..... Ort: .....

Die Kundin / Der Kunde

Die Beraterin / Der Berater

.....

.....



## Hausaufgaben für die Beraterin / den Berater

(am besten mit dem Dictaphone aufnehmen)

Was für Eindrücke habe ich von diesem Besuch?

### Was?

- Psychologie der Kundin / des Kunden ...

- Wesen: kompliziert, nett, verärgert, risikofreudig...
- Familienverhältnisse: Erbschaft, Liegenschaft, Schwierigkeiten ...
- Sonstiges

### Wie?

... mit eigenen Worten beschreiben

Welche Veränderungen kommen am ehesten in Frage?

- Mögliche Produkte für diese Kundin / diesen Kunden ...

... aufgrund des heutigen Eindrucks\* festhalten.

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Säule 3a Bank                      | <input type="checkbox"/> Veränderung der Hypotheken |
| <input type="checkbox"/> Säule 3a Versicherung              | <input type="checkbox"/> Erbschaftsplanung          |
| <input type="checkbox"/> Säule 3a Versicherung mit IV-Rente | <input type="checkbox"/> Fonds-Sparplan             |
| <input type="checkbox"/> Einmaleinlage                      | <input type="checkbox"/> Fonds-Einmaleinlage        |
| <input type="checkbox"/> Leibrente                          | <input type="checkbox"/> Entnahmeplan mit Fonds     |
| <input type="checkbox"/> Todesfallrisikopolice              | <input type="checkbox"/> Steueroptimierung          |
| <input type="checkbox"/> Vermögensverwaltung                | <input type="checkbox"/> Pensionsplanung            |
| <input type="checkbox"/> ...                                |   |

\* Diese möglichen Produkte müssen bei der definitiven Erstellung des Planes kritisch hinterfragt und allenfalls wieder verändert / angepasst werden.

---