

Finanzplanung  
Kundendatenerfassung

# Ablauf der Finanzplanung

Finanzplanung erfordert ein hohes Mass an Systematik. Die gründliche Analyse der Lebens- und Vermögensverhältnisse ist der erste Schritt. Dabei ist es unerlässlich, dass alle Faktoren und Informationen, die für die Planung von Relevanz sind, mit berücksichtigt werden.

Nach Aufnahme der Ist-Situation und Ihrer finanziellen Ziele und Wünsche sind wir als Finanzplaner am Zuge. Vernetztes Denken ist gefordert bei der Erstellung eines auf Ihre persönlichen Bedürfnisse abgestimmten Finanzplanes. Alle unsere Analysen und Empfehlungen bereiten wir für Sie in transparenter, nachvollziehbarer Form auf. Das Ergebnis der Finanzplanung und die für Sie wichtigsten Erkenntnisse besprechen wir mit Ihnen ausführlich in einem persönlichen Gespräch.

Mit dem Abschluss des Strategiegelchs endet die Finanzplanung nicht. In regelmässigen Abständen wird geprüft, ob die verfolgte Strategie den sich verändernden persönlichen gesamtwirtschaftlichen Gegebenheiten angepasst werden muss.

Ablauf	Involvierte Personen
Aufnahme der Kundenbedürfnisse/Orientierungsgespräch	Kunde Finanzplaner evtl. Kundenbetreuer
Datenaufnahme/Erarbeitung Grundlagen und Ziele	Kunde Finanzplaner evtl. Kundenbetreuer
Analyse/Ausarbeitung Finanzplan	Finanzplaner
Besprechung Finanzplanung/Definition Strategie	Kunde Finanzplaner evtl. Kundenbetreuer
Umsetzung Massnahmen/Strategie	Kunde Finanzplaner evtl. Kundenbetreuer
Strategie und Bedürfnisse periodisch überprüfen	Kunde Finanzplaner evtl. Kundenbetreuer

# Benötigte Unterlagen

Für eine umfassende Beratung sind wir insbesondere auf folgende Unterlagen und Informationen zwingend angewiesen. Wir möchten Sie deshalb bitten, uns diese zur Verfügung zu stellen.

---

**Partner 1**

**Partner 2**

- |                          |                          |                                                                            |
|--------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Kopie der letzten Steuererklärung mit allen Beiblättern                    |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Aktuelle Wertschriften-, Anlage- und Kontoverzeichnisse Banken             |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Kopien sämtlicher Lebens- und Rentenversicherungspolicen                   |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Kopien von Policen und/oder aktuellen Kontoauszügen aller Säule-3a-Anlagen |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Leistungsausweis der Pensionskasse inkl. Reglement                         |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Leistungsausweis der Kaderversicherung inkl. Reglement                     |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Aktuelle Auszüge von Freizügigkeitskonti und -policen                      |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Kopie der Bilanz und Erfolgsrechnung (eigene Firma)                        |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Kopie des Ehe- und Erbvertrages, Kopie des Testaments                      |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Unterlagen über weitere Vermögenswerte                                     |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Kopie des AHV-Ausweises                                                    |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                            |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                                                                            |

# Persönliche Angaben

	Partner 1	Partner 2
Name		
Vorname		
Adresse		
PLZ		
Ort		
Geburtsdatum		
Beruf		

Berufsstatus	<input type="checkbox"/> Angestellt; Pensum	%	<input type="checkbox"/> Angestellt; Pensum	%
	<input type="checkbox"/> Selbstständig; Pensum	%	<input type="checkbox"/> Selbstständig; Pensum	%
	<input type="checkbox"/> Nicht erwerbstätig		<input type="checkbox"/> Nicht erwerbstätig	
Nettoeinkommen fix p.a.	CHF		CHF	
Variabler Lohn netto p.a.	CHF		CHF	

Zivilstand		seit		seit
Konfession	<input type="checkbox"/> Reformiert		<input type="checkbox"/> Reformiert	
	<input type="checkbox"/> Römisch-katholisch		<input type="checkbox"/> Römisch-katholisch	
	<input type="checkbox"/> Christkatholisch		<input type="checkbox"/> Christkatholisch	
	<input type="checkbox"/> Andere/keine		<input type="checkbox"/> Andere/keine	

Güter-/Erbrecht	<input type="checkbox"/> Ehevertrag	<input type="checkbox"/> Ehevertrag
	<input type="checkbox"/> Erbvertrag	<input type="checkbox"/> Erbvertrag
	<input type="checkbox"/> Testament	<input type="checkbox"/> Testament

	Kinder	
Vorname		
Geburtsdatum		
Ausbildungsende		
Ausbildungskosten p.a.	CHF	CHF

Vorname		
Geburtsdatum		
Ausbildungsende		
Ausbildungskosten p.a.	CHF	CHF

# Welche Ziele verfolgen Sie?

		Bemerkungen/Kommentare
Anlagen	<input type="checkbox"/> Anlageziele	
	<input type="checkbox"/> Konsolidierung	
	<input type="checkbox"/> Überprüfung Anlagestrategie	
	<input type="checkbox"/> _____	
Vorsorge	<input type="checkbox"/> Absicherung Partner/Kinder	
	<input type="checkbox"/> Überprüfung/Ausbau Altersvorsorge	
	<input type="checkbox"/> Steueroptimierung im Bereich Vorsorge	
	<input type="checkbox"/> _____	
Immobilien	<input type="checkbox"/> Erwerb/Finanzierung Liegenschaft	
	<input type="checkbox"/> Amortisation/Erhöhung Hypothek	
	<input type="checkbox"/> Umbau und Renovationen	
	<input type="checkbox"/> _____	
Pensionierung	<input type="checkbox"/> Steueroptimierter Bezug von Vorsorgekapital	
	<input type="checkbox"/> Renten- vs. Kapitalbezug	
	<input type="checkbox"/> Anlagestrategie nach Pensionierung	
	<input type="checkbox"/> _____	
Nachlass	<input type="checkbox"/> Erbvorbezüge/Schenkungen	
	<input type="checkbox"/> Ehe- und erbrechtliche Vorkehrungen	
	<input type="checkbox"/> Testament	
	<input type="checkbox"/> _____	

Investitionen/ Geldzuflüsse	Geplante Investitionen/Geldabflüsse		Bemerkungen/Kommentare
	Betrag	per	

Zukunftspläne	Veränderungen, allgemeine Bemerkungen etc.

# Lebenshaltungskosten pro Jahr

				<b>Total</b>
Wohnkosten	Wohnungsmiete, Garage	CHF		
	Hypothekarzinsen (Details im Anhang)	CHF		
	Amortisation Hypothek	CHF		
	Nebenkosten (Strom, Wasser etc.)	CHF		
	Reparaturen, Unterhalt, Umgebung	CHF		<b>CHF</b>
Haushaltskosten	Lebensmittel, Getränke, Tabakwaren	CHF		
	Restaurantbesuche	CHF		
	Bekleidung, Schuhe	CHF		
	Gesundheit, Arzt (Selbstbehalt und Franchise)	CHF		
	Körperpflege	CHF		
	Telefon/Mobile/Radio/TV/Internet	CHF		
	Vereinsbeiträge, Zeitungsabonnemente	CHF		
	Geschenke und Spenden	CHF		<b>CHF</b>
Auto/Mobilität	Service und Unterhalt (Pneus etc.)	CHF		
	Benzin	CHF		
	Leasing/Kreditraten	CHF		
	Abonnementskosten (ÖV)	CHF		<b>CHF</b>
Ferien/Freizeit	Ferien	CHF		
	Ausflüge, Unterhaltung, Kultur	CHF		
	Hobbys	CHF		<b>CHF</b>
Versicherungen/ Vorsorge	Privathaftpflicht, Hausrat, Rechtsschutz, Wertsachen	CHF		
	Gebäudehaftpflicht, Wasser, Feuer	CHF		
	Motorfahrzeugversicherung	CHF		
	Krankenkasse	CHF		
	Prämien für Lebensversicherung (ohne Säule 3a)	CHF		
	Einlagen in Säule 3a	CHF		<b>CHF</b>
Steuern/ Übrige Kosten	Kantons- und Gemeindesteuer	CHF		
	Direkte Bundessteuer	CHF		
	Ausbildungskosten Kinder	CHF		
	Alimentenzahlung	CHF		
	Unvorhergesehenes	CHF		<b>CHF</b>
<b>Total Lebenshaltungskosten pro Jahr</b>				<b>CHF</b>
<b>Wie hoch schätzen Sie Ihre jährliche Sparquote?</b>				<b>CHF</b>

# Immobilienvermögen

	Liegenschaft 1		Liegenschaft 2	
PLZ/Ort				
Adresse				
Objekt	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Ferienhaus/Ferienwohnung <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus		<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Ferienhaus/Ferienwohnung <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	
Art	<input type="checkbox"/> Selbstbewohnt <input type="checkbox"/> Vermietet <input type="checkbox"/> Leerstehend		<input type="checkbox"/> Selbstbewohnt <input type="checkbox"/> Vermietet <input type="checkbox"/> Leerstehend	
Baujahr				
Erwerbsjahr				
Geschätzter Marktwert				
Vermögenssteuerwert				
Eigenmietwert (selbstbewohnt)				
Nettomiettertrag (vermietet)				
Unterhaltskosten (zu Ihren Lasten)				
Nebenkosten (Strom, Wasser etc.)				
<hr/>				
1. Hypothek	CHF		CHF	
Art	<input type="checkbox"/> Fixhypothek <input type="checkbox"/> Variable Hypothek		<input type="checkbox"/> Fixhypothek <input type="checkbox"/> Variable Hypothek	
Zinssatz				
Laufzeit bis (bei Fixhypothek)				
Amortisation p.a.	CHF		CHF	
<hr/>				
2. Hypothek	CHF		CHF	
Art	<input type="checkbox"/> Fixhypothek <input type="checkbox"/> Variable Hypothek		<input type="checkbox"/> Fixhypothek <input type="checkbox"/> Variable Hypothek	
Zinssatz				
Laufzeit bis (bei Fixhypothek)				
Amortisation p.a.	CHF		CHF	
<hr/>				
Umbauten/Renovationen	Zeitpunkt		Zeitpunkt	
	Kosten		Kosten	
	Zeitpunkt		Zeitpunkt	
	Kosten		Kosten	

# Immobilienvermögen

	Liegenschaft 3		Liegenschaft 4	
PLZ/Ort				
Adresse				
Objekt	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Ferienhaus/Ferienwohnung <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus		<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Ferienhaus/Ferienwohnung <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	
Art	<input type="checkbox"/> Selbstbewohnt <input type="checkbox"/> Vermietet <input type="checkbox"/> Leerstehend		<input type="checkbox"/> Selbstbewohnt <input type="checkbox"/> Vermietet <input type="checkbox"/> Leerstehend	
Baujahr				
Erwerbsjahr				
Geschätzter Marktwert				
Vermögenssteuerwert				
Eigenmietwert (selbstbewohnt)				
Nettomiettertrag (vermietet)				
Unterhaltskosten (zu Ihren Lasten)				
Nebenkosten (Strom, Wasser etc.)				
<hr/>				
3. Hypothek	CHF		CHF	
Art	<input type="checkbox"/> Fixhypothek <input type="checkbox"/> Variable Hypothek		<input type="checkbox"/> Fixhypothek <input type="checkbox"/> Variable Hypothek	
Zinssatz				
Laufzeit bis (bei Fixhypothek)				
Amortisation p.a.	CHF		CHF	
<hr/>				
4. Hypothek	CHF		CHF	
Art	<input type="checkbox"/> Fixhypothek <input type="checkbox"/> Variable Hypothek		<input type="checkbox"/> Fixhypothek <input type="checkbox"/> Variable Hypothek	
Zinssatz				
Laufzeit bis (bei Fixhypothek)				
Amortisation p.a.	CHF		CHF	
<hr/>				
Umbauten/Renovationen	Zeitpunkt		Zeitpunkt	
	Kosten		Kosten	
	Zeitpunkt		Zeitpunkt	
	Kosten		Kosten	



# Immobilienvermögen

	Liegenschaft 5		Liegenschaft 6	
PLZ/Ort				
Adresse				
Objekt	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Ferienhaus/Ferienwohnung <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus		<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Ferienhaus/Ferienwohnung <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	
Art	<input type="checkbox"/> Selbstbewohnt <input type="checkbox"/> Vermietet <input type="checkbox"/> Leerstehend		<input type="checkbox"/> Selbstbewohnt <input type="checkbox"/> Vermietet <input type="checkbox"/> Leerstehend	
Baujahr				
Erwerbsjahr				
Geschätzter Marktwert				
Vermögenssteuerwert				
Eigenmietwert (selbstbewohnt)				
Nettomiettertrag (vermietet)				
Unterhaltskosten (zu Ihren Lasten)				
Nebenkosten (Strom, Wasser etc.)				
<hr/>				
5. Hypothek	CHF		CHF	
Art	<input type="checkbox"/> Fixhypothek <input type="checkbox"/> Variable Hypothek		<input type="checkbox"/> Fixhypothek <input type="checkbox"/> Variable Hypothek	
Zinssatz				
Laufzeit bis (bei Fixhypothek)				
Amortisation p.a.	CHF		CHF	
<hr/>				
6. Hypothek	CHF		CHF	
Art	<input type="checkbox"/> Fixhypothek <input type="checkbox"/> Variable Hypothek		<input type="checkbox"/> Fixhypothek <input type="checkbox"/> Variable Hypothek	
Zinssatz				
Laufzeit bis (bei Fixhypothek)				
Amortisation p.a.	CHF		CHF	
<hr/>				
Umbauten/Renovationen	Zeitpunkt		Zeitpunkt	
	Kosten		Kosten	
	Zeitpunkt		Zeitpunkt	
	Kosten		Kosten	

**Andersen & Partners**  
Freigutstrasse 2  
CH-8002 Zürich  
Tel. +41 43 344 45 05  
info@andersen-partners.ch  
www.andersen-partners.ch