

acrevis Finanzplanung

Auftrag und Planungsvarianten sowie Fragebogen und Budget

Jede acrevis Finanzplanung startet mit dem Erfassen zahlreicher Informationen – zu Ihrer Person, zu Ihrer persönlichen Situation, aber auch zu Ihren Wünschen und Vorstellungen sowie zu Ihren finanziellen Rahmenbedingungen. Alle diese detaillierten Angaben liefern uns die Grundlage, auf der wir für Sie Ihre persönliche acrevis Finanzplanung erstellen.

Auftrag für Ihre acrevis Finanzplanung

Wir freuen uns, für Sie Ihre persönliche acrevis Finanzplanung erstellen zu dürfen und sind überzeugt, Ihnen mit unserer kompetenten Beratung und unseren unkomplizierten, massgeschneiderten Lösungen einen Mehrwert bieten zu können. Dabei stehen Ihre Bedürfnisse und Ihr Nutzen als Kundin respektive Kunde im Zentrum.

Im Rahmen des Angebots «acrevis Finanzplanung Check» beleuchten wir die zentralen Aspekte Ihrer Vorsorge und geben Ihnen einen Überblick über zu erwartende Leistungen und allfällige Lücken.

Im Rahmen des Angebots «acrevis Finanzplanung 360°» erfassen wir Ihre finanzielle Gesamtsituation. Unter Einbezug Ihrer Vorsorge entwickeln wir mit Ihnen und für Sie einen fundierten Plan mit konkreten Massnahmen, damit Sie Ihre persönlichen Ziele heute und morgen erreichen. In der acrevis Finanzplanung 360° ist die Erarbeitung von zwei Plänen (Varianten) enthalten, zusätzliche Pläne werden nach Aufwand verrechnet (Ansatz CHF 200 pro Stunde).

Die Bank darf den allfällig involvierten Rechtsberatern (Anwälte, Kanzleien etc.) alle zur Durchführung einer Nachlassplanung notwendigen Auskünfte erteilen und Nachfragen stellen. Der/die Vollmachtgeber/in entbindet die Bank damit sowohl vom Bank- als auch vom Geschäftsgeheimnis (Art. 47 BankG, Art. 162 StGB) gegenüber diesen Personen.

Angebot und Pläne (Varianten)

Auftrag für: acrevis Finanzplanung Check (Kosten CHF 350 exkl. MwSt.)
 acrevis Finanzplanung 360° (Kosten CHF 2'500 exkl. MwSt.)

Plan 1: _____

Plan 2: _____

Bankgeschäfte sind Vertrauenssache, gebaut auf verlässlichen Beziehungen und einem konstruktiven Miteinander. Wir danken Ihnen herzlich für das Vertrauen, das Sie uns mit diesem Auftrag für Ihre acrevis Finanzplanung entgegenbringen!

Auftragserteilung

Datum und Ort: _____ / _____

Unterschrift(en) _____

Vornamen, Namen _____

Kundennummer(n) _____

acrevis

Meine Bank fürs Leben

Persönliche Angaben

	Partner/in 1		Partner/in 2	
Vorname, Name	_____		_____	
Geburtsdatum	_____		_____	
Konfession	<input type="checkbox"/> reformiert <input type="checkbox"/> römisch-katholisch <input type="checkbox"/> christlich-katholisch <input type="checkbox"/> andere <input type="checkbox"/> konfessionslos		<input type="checkbox"/> reformiert <input type="checkbox"/> römisch-katholisch <input type="checkbox"/> christlich-katholisch <input type="checkbox"/> andere <input type="checkbox"/> konfessionslos	
Strasse / Nr.	_____		_____	
PLZ / Ort	_____		_____	
Konkubinat: gemeinsamer Wohnsitz seit	_____		_____	
Zivilstand (genaues Datum angeben)	<input type="checkbox"/> ledig _____ <input type="checkbox"/> verheiratet seit _____ <input type="checkbox"/> geschieden seit _____ <input type="checkbox"/> 1. Heirat am _____ <input type="checkbox"/> verwitwet seit _____		<input type="checkbox"/> ledig _____ <input type="checkbox"/> verheiratet seit _____ <input type="checkbox"/> geschieden seit _____ <input type="checkbox"/> 1. Heirat am _____ <input type="checkbox"/> verwitwet seit _____	
Güterstand	<input type="checkbox"/> Errungenschaftsbeteiligung		<input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütertrennung	
Schweizer Bürger/in	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Wenn nein: Staatsbürger/in von	_____		_____	
Besteht im Ausland eine Steuerpflicht?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
In der Schweiz seit (genaues Datum)	_____		_____	
Kinder (inkl. volljähriger Kinder)				
Vorname	_____	_____	_____	_____
Name	_____	_____	_____	_____
Geschlecht	<input type="checkbox"/> w <input type="checkbox"/> m	<input type="checkbox"/> w <input type="checkbox"/> m	<input type="checkbox"/> w <input type="checkbox"/> m	<input type="checkbox"/> w <input type="checkbox"/> m
Geburtsdatum	_____	_____	_____	_____
Kind von	<input type="checkbox"/> beiden <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde <input type="checkbox"/> Partner/in	<input type="checkbox"/> beiden <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde <input type="checkbox"/> Partner/in	<input type="checkbox"/> beiden <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde <input type="checkbox"/> Partner/in	<input type="checkbox"/> beiden <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde <input type="checkbox"/> Partner/in
Erziehungsberechtigung bei	<input type="checkbox"/> beiden <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde <input type="checkbox"/> Partner/in <input type="checkbox"/> Ex-Partner/in	<input type="checkbox"/> beiden <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde <input type="checkbox"/> Partner/in <input type="checkbox"/> Ex-Partner/in	<input type="checkbox"/> beiden <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde <input type="checkbox"/> Partner/in <input type="checkbox"/> Ex-Partner/in	<input type="checkbox"/> beiden <input type="checkbox"/> Kundin/Kunde <input type="checkbox"/> Partner/in <input type="checkbox"/> Ex-Partner/in
In Ausbildung bis	_____	_____	_____	_____
Ausbildungskosten (Betrag pro Jahr)	CHF _____	CHF _____	CHF _____	CHF _____
Unterhaltspflicht / Alimente	CHF _____	CHF _____	CHF _____	CHF _____
Lebenshaltungskosten	CHF _____	CHF _____	CHF _____	CHF _____
Fremdbetreuungskosten	CHF _____	CHF _____	CHF _____	CHF _____

Ihre Wünsche, Ziele und Projekte

Reisen, die eigenen vier Wände, Sabbatical, Frühpensionierung, Schenkungen, Erbvorbezüge... Die Wünsche und Lebenswege sind so individuell und vielfältig wie die Menschen. Was haben Sie noch vor im Leben? Erzählen Sie uns davon! Und ganz egal, wie Ihre persönlichen Ziele und Bedürfnisse aussehen: Mit der umfassenden und weitsichtigen Finanzplanung von acrevis stellen Sie Ihre Wünsche und Träume auf eine solide Grundlage.

Erreichbarkeit für Rückfragen

Telefon privat:	_____ / _____	von	_____	Uhr	bis	_____	Uhr
Mobile:	_____ / _____	von	_____	Uhr	bis	_____	Uhr
Telefon Arbeit:	_____ / _____	von	_____	Uhr	bis	_____	Uhr
E-Mail:	_____						

Beilagen

Bitte bringen Sie nachfolgend aufgeführte Unterlagen und Dokumente zu unserem Erstgespräch mit:

- ausgefüllten Fragebogen Finanzplanung
- AHV-Nr. / Nr. der zuständigen Ausgleichskasse
- IK-Auszüge (Individuelle Kontoauszüge) / Rentenvorausberechnung (falls vorhanden)
- Pensionskassenausweis inkl. Pensionskassenreglement / Kaderpläne / Überobligatorium / Voraus- und Einkaufsberechnungen (falls vorhanden)
- Steuererklärung inkl. Zusatzformulare (bspw. Wertschriftenverzeichnis) und Veranlagungsberechnung
- Für Liegenschaften: Hypothekarverträge / Amortisationspflicht / Angaben zu Vorbezügen / Verpfändungen / Mieteinnahmen / Unterhaltskosten / Nebenkosten / amtliche Schätzung
- Ehe- / Erbvertrag (falls vorhanden)
- Konkubinatsvertrag (falls vorhanden)
- Testament / Legate / bestehende Verfügungen (falls vorhanden)
- Vorsorgeauftrag / Patientenverfügung (falls vorhanden)
- Budget
 - pauschal: CHF _____ pro Jahr
 - gemäss der detaillierten Zusammenstellung in der Beilage
- Für Unternehmen: Geschäftsabschluss Bilanz / Erfolgsrechnung

Ihre Vermögensübersicht

Unterlagen

Kontoauszüge Bank / Post	<input type="checkbox"/> Partner/in 1	<input type="checkbox"/> Partner/in 2
Wertschriftenverzeichnis / Depotauszüge / Anlagen inkl. Risiko- und Renditeerwartungen	<input type="checkbox"/> Partner/in 1	<input type="checkbox"/> Partner/in 2
Freizügigkeitskonto Saldo / Freizügigkeitspolice Versicherungspolice, AVB	<input type="checkbox"/> Partner/in 1	<input type="checkbox"/> Partner/in 2
Vorsorge 3a Kontoauszug / Lebensversicherung Versicherungspolice und Rückkaufswert, AVB	<input type="checkbox"/> Partner/in 1	<input type="checkbox"/> Partner/in 2
Lebens- und Rentenversicherung Vorsorge 3b Versicherungspolice und Rückkaufswert, Steuerwert, AVB	<input type="checkbox"/> Partner/in 1	<input type="checkbox"/> Partner/in 2
Liegenschaften amtliche Schätzung, Verkehrs-/Steuerwert, Eigenmietwert	<input type="checkbox"/> Partner/in 1	<input type="checkbox"/> Partner/in 2

Schulden und Darlehen

	Partner/in 1	Partner/in 2
Hypothekarschulden	CHF _____ Zins _____	CHF _____ Zins _____
Erhaltene Darlehen	CHF _____ Zins _____	CHF _____ Zins _____
Kredite	CHF _____ Zins _____	CHF _____ Zins _____
Gewährte Darlehen	CHF _____ Zins _____	CHF _____ Zins _____
Anwartschaften	CHF _____	CHF _____

Geplante Vermögensüberträge oder Investitionen

Schenkung/en, Erbvorbezüge	CHF _____	Jahr; Notiz _____
Fahrzeug/e	CHF _____	Jahr; Notiz _____
Liegenschaft/en / Renovation/en	CHF _____	Jahr; Notiz _____
Reisen / Ferien	CHF _____	Jahr; Notiz _____
Weitere Projekte	CHF _____	Jahr; Notiz _____

Ihr Budget

Einkommen (netto, aktuell pro Jahr)	Partner/in 1	Partner/in 2
Haupterwerb	CHF _____	CHF _____
Nebenerwerb	CHF _____	CHF _____
Weitere (Erträge, Mieteinnahmen etc.)	CHF _____	CHF _____
Total	CHF _____	CHF _____

Ausgaben (pro Jahr)	Aktuell	Im Ruhestand
---------------------	---------	--------------

Vorsorgebeiträge		
Gebundene Vorsorge 3a	CHF _____	CHF _____
Freie Vorsorge 3b	CHF _____	CHF _____
Total	CHF _____	CHF _____

Wohnen		
Miete mit Nebenkosten	CHF _____	CHF _____
Hypothekarzins	CHF _____	CHF _____
Direkte Amortisation	CHF _____	CHF _____
Nebenkosten, Unterhalt Eigenheim	CHF _____	CHF _____
Baurechtszinsen	CHF _____	CHF _____
Total	CHF _____	CHF _____

Haushalt		
Haushaltskosten	CHF _____	CHF _____
Kommunikation	CHF _____	CHF _____
Abonnemente	CHF _____	CHF _____
Total	CHF _____	CHF _____

Steuern (inkl. direkte Bundessteuer)	CHF _____	CHF _____
--------------------------------------	-----------	-----------

Gesundheit und Versicherungen		
Krankenkasse / Zusatzversicherung	CHF _____	CHF _____
Übrige Gesundheitskosten	CHF _____	CHF _____
Weitere Versicherungen	CHF _____	CHF _____
Total	CHF _____	CHF _____

Mobilität

ÖV-Abonnemente	CHF _____	CHF _____
Motorfahrzeuge (Benzin, Versicherung)	CHF _____	CHF _____
Total	CHF _____	CHF _____

Persönliche Auslagen

Ferien, Freizeit, Hobby	CHF _____	CHF _____
Kleider, Kosmetika etc.	CHF _____	CHF _____
Taschengeld, Restaurant-/Kinobesuche	CHF _____	CHF _____
Total	CHF _____	CHF _____

Verschiedenes

Unterhaltsbeiträge Ex-Partner/in (bis _____)	CHF _____	CHF _____
Schuldzinsen Kleinkredit	CHF _____	CHF _____
Rückstellungen für Geplantes *	CHF _____	CHF _____
Rückstellungen für Unvorhergesehenes **	CHF _____	CHF _____
Rückstellungen für Gesundheitskosten ***	CHF _____	CHF _____
Total	CHF _____	CHF _____

* Verschiedenes, Anschaffungen, Fahrzeug, Ferienwohnung, Renovationsbedarf, Geschenke etc. / ** Reserve / *** Zahnarzt, Optiker

Einkommen insgesamt	Partner/in 1	Partner/in 2
Total	CHF _____	CHF _____

Ausgaben insgesamt	aktuell	im Ruhestand
Total	CHF _____	CHF _____

Ergebnis	Mehreinnahmen	Mehrausgaben
Total	CHF _____	CHF _____