

Die ZKB Finanzplanung

Vorbereitung auf das Gespräch

Für die Erarbeitung Ihres ZKB Finanzplans benötigen wir einige Angaben zu Ihrer persönlichen Situation. Bitte füllen Sie dieses Formular aus und legen Sie Kopien der benötigten Unterlagen bei. Die Checkliste erleichtert Ihnen das Zusammentragen der Daten und Informationen und dient als Basis für das erste Gespräch mit dem ZKB Finanzplanungsspezialisten.

1. Grundlagen

Partner 1

Partner 2

Name

Vorname

Strasse

PLZ/Ort

Geburtsdatum

in der Schweiz seit

Konfession

Tel. Privat

Tel. Geschäft

Mobile

E-Mail

Firma

Beruf

Berufsstatus

Angestellt

Selbständig/Unternehmer

Nicht erwerbstätig

Angestellt

Selbständig/Unternehmer

Nicht erwerbstätig

Jährliches Nettoeinkommen

davon Fixlohn

davon variabler Teil (Bonus,
Provisionen oder Ähnliches)

davon Nebenerwerb



	Partner 1	Partner 2
Zivilstand/seit*	/	/
Frühere Ehen von/bis	/	/

* Datum zivile Trauung, Eintragung Partnerschaft bzw. bei Konkubinatspaaren Gründung des gemeinsamen Haushaltes

Güterstand

nach Gesetz (keine vertragliche Regelung)

Vertrag (Kopie beilegen)

erbrechtliche Verfügungen

Testament

Testament

Kinder

Vorname	Geburtsdatum
Ausbildungskosten jährlich	Ausbildungsende
zugehörig zu <input type="checkbox"/> Partner 1 <input type="checkbox"/> Partner 2	<input type="checkbox"/> Partner 1 und Partner 2 (gemeinsam)

Kinder

Vorname	Geburtsdatum
Ausbildungskosten jährlich	Ausbildungsende
zugehörig zu <input type="checkbox"/> Partner 1 <input type="checkbox"/> Partner 2	<input type="checkbox"/> Partner 1 und Partner 2 (gemeinsam)

Kinder

Vorname	Geburtsdatum
Ausbildungskosten jährlich	Ausbildungsende
zugehörig zu <input type="checkbox"/> Partner 1 <input type="checkbox"/> Partner 2	<input type="checkbox"/> Partner 1 und Partner 2 (gemeinsam)

Kinder

Vorname	Geburtsdatum
Ausbildungskosten jährlich	Ausbildungsende
zugehörig zu <input type="checkbox"/> Partner 1 <input type="checkbox"/> Partner 2	<input type="checkbox"/> Partner 1 und Partner 2 (gemeinsam)

Kinder

Vorname	Geburtsdatum
Ausbildungskosten jährlich	Ausbildungsende
zugehörig zu <input type="checkbox"/> Partner 1 <input type="checkbox"/> Partner 2	<input type="checkbox"/> Partner 1 und Partner 2 (gemeinsam)

Ausgabenbudget

Name _____

		pro Jahr in CHF	Total in CHF
Kosten Wohnung/EFH	Hypothekarkosten/Mietkosten	_____	
	vertraglich vereinbarte Amortisationen	_____	
	Miete Zweitwohnung, Garage	_____	
	Reparaturen/Unterhalt	_____	
Wohnnebenkosten/ Versicherungen für Hauseigentümer	Energie (elektrisch, Heizöl)	_____	
	Gebäude-, Feuer-, Wasser-, Haftpflichtversicherung	_____	
	Gebühren und Abgaben,	_____	
	Beiträge Stockwerkeigentümergeinschaft	_____	
Total Wohnkosten			
Haushaltskosten	Nahrung und übrige Haushaltskosten	_____	
	Bekleidung, Schuhe	_____	
	Telefon, Radio, TV	_____	
	Coiffeur	_____	
	Auswärtige Verpflegung	_____	
	Arzt (Selbstbehalt und Franchise), Gesundheit	_____	
	Geschenke und Spenden	_____	

Auto/Mobilität	Service und Betriebskosten (inkl. Pneu)	_____	
	Kreditraten, Leasing	_____	
	Öffentlicher Verkehr	_____	
Ferien/Freizeit	Unterhaltung, Kultur	_____	
	Ausflüge, Ferien, Reisen	_____	
	Hobbys	_____	

Fortsetzung Budget

		pro Jahr in CHF	Total in CHF
Versicherungen	Privathaftpflicht, Hausrat, Rechtsschutz, Wertsachen		
	Krankenkasse		
	Unfall		
	Auto		
übrige Ausgaben	Bücher, Zeitungen, Abonnemente		
	Schulen, Kurse		
	Alimente für Kinder		
	Unterhaltszahlungen geschiedener Ehegatte		
	Diverses, Taschengeld etc.		
Total Lebenshaltungskosten			
Vorsorgebeiträge	Lebens- und Risikoversicherungen (ohne Säule 3a)		
	Gebundene Vorsorge/Säule 3a		
Total Vorsorgebeiträge			
Steuern	Einkommens- und Vermögenssteuern		
Total Steuern			
Total Ausgaben			

2. Ihre Wünsche und Ziele

Zum Beispiel ...

Pensionsplanung

Vorzeitige Pensionierung, optimaler Bezug von Vorsorgegeldern, Liegenschaftsfinanzierung im Alter, Ausrichtung der Anlagestrategie auf die Pensionierung, Beibehaltung Lebensstandard etc.

Strukturierter Vermögensaufbau

Optimale Vermögensstruktur, steueroptimales Sparen, optimale Finanzierung des Eigenheims, Regelung der Vermögensnachfolge, Kauf und Finanzierung von Renditeliegenschaften

Berufliche Veränderungen

Überprüfung der Risikosituation bei Aufnahme oder Aufgabe einer selbständigen Erwerbstätigkeit

Konkubinats

Absicherung des Lebenspartners, gemeinsame Finanzierung eines Eigenheims, Steueroptimierung etc.

... oder einfach Transparenz und Sicherheit in allen finanziellen Fragen

3. Benötigte Dokumente und Unterlagen

Bitte überreichen Sie Ihrem ZKB Kundenbetreuer zusammen mit diesem Fragebogen die Kopien der nachfolgenden Unterlagen (soweit vorhanden). Diese Unterlagen dienen zur Vorbereitung des Erstgesprächs. Um Doppelspurigkeiten zu vermeiden, erlauben wir uns, die bei der Zürcher Kantonalbank vorhandenen Daten (inklusive Steuer- und Nachfolgeberatung) zu den hier aufgeführten Personen beizuziehen.

Partner 1	Partner 2	
-----------	-----------	--

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Letzte Steuererklärung inkl. Wertschriftenverzeichnis und sämtliche Hilfsblätter
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Auszug aus dem individuellen Konto bei der AHV (kann unter www.ahv.ch bestellt werden), AHV-Nummer oder AHV/IV-Rentenvorausberechnung
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Persönlicher Leistungsausweis der Pensionskasse inkl. Reglement
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Leistungsausweis Kaderversicherung inkl. Reglement
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bescheinigungen Freizügigkeitsguthaben
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Auszüge Säule 3a (gebundene Vorsorge)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Policen Lebens- und Rentenversicherungen (Einmaleinlage und periodische Prämien)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vermögensauszüge anderer Banken (Depotauszug etc.)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	aktueller Jahresabschluss (falls eigene Unternehmung)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ehevertrag/Konkubinatsvertrag/Erbvertrag/Testament
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Scheidungskonvention
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	bereits vorliegender Finanzplan/vorliegende Vorsorgeanalyse

Unterschrift

Partner 1

Partner 2

Wie wurden Sie auf die ZKB Finanzplanung aufmerksam?

Kundenbetreuer

Finanzplanungs-Apéro

andere Veranstaltung

andere

