

Finanzplanung

**Unbeschwert
geniessen
dank unserer
Finanzplanung.**

Inhalt

Nicht alles im Leben ist planbar, aber einiges	4
Denken Sie an Ihre Familie	6
Gestalten Sie Ihre Karriere	8
Sichern Sie Ihr Wohneigentum	9
Planen Sie Ihre Pensionierung	10
Geniessen Sie Ihren Ruhestand	11
Der Finanzplan schafft Klarheit	12
Jetzt kontaktieren	14

Nicht alles im Leben ist planbar, aber einiges.

In jeder Lebensphase gibt es Ziele und Bedürfnisse, die entsprechende finanzielle Vorkehrungen erfordern. Unsere Finanzplanung bringt Ihnen nicht nur Transparenz; sie optimiert Ihre finanzielle Gesamtsituation in allen Belangen und bildet eine solide Basis für anstehende Entscheidungen.

Wie stellen Sie sich Ihren nächsten Lebensabschnitt vor? Vielleicht ganz ähnlich wie heute. Vielleicht aber auch ganz anders, weil sich Dinge ereignet haben, mit denen Sie nicht gerechnet haben. Oder weil Veränderungen anstehen, die andere Prioritäten verlangen.

Unsere Finanzplanungsspezialisten können Sie überall dort bei Ihrer Lebensplanung unterstützen, wo es um finanzielle Belange geht. Je nach Lebensabschnitt haben Sie andere Bedürfnisse. Gleichzeitig sind Bereiche wie Vermögensaufbau, Vorsorge, Eigenheimfinanzierung oder Unternehmensgründung sehr eng miteinander verknüpft.

Eine gute Finanzplanung behält deshalb stets das ganze Spektrum im Auge. Ihre Ziele und Wünsche stehen dabei im Mittelpunkt. Die Finanzplanungsspezialisten zeigen Ihnen Lösungen für die unterschiedlichen finanziellen Bedürfnisse in den einzelnen Lebensphasen auf. Wir verbinden diese Teillösungen zu einem Gesamtkonzept, welches Ihnen maximale Synergien erschliesst.

Im Anschluss an den Finanzplanungsprozess begleiten und unterstützen wir Sie sehr gerne bei der Umsetzung Ihrer Pläne.

Dabei haben Sie Zugriff auf die grosse Erfahrung und Kompetenz unserer Spezialisten.

Fragen Sie Ihren Kundenbetreuer. Er hilft Ihnen gerne, Ihre Pläne in die Tat umzusetzen.

Und noch etwas: Sollte eine Überarbeitung Ihres Finanzplans notwendig werden, sind wir selbstverständlich auch für diese Aufgabe die richtigen Ansprechpartner.

Jede Ihrer Lebensphasen muss sorgfältig geplant und nachhaltig finanziert werden. Sie und Ihre Ziele stehen dabei im Mittelpunkt.

Verlangen Sie jetzt ein persönliches Gespräch. Willkommen bei der Zürcher Kantonalbank.



Denken Sie an Ihre Familie.

Die Gründung einer Familie verändert viel: Man trägt nicht mehr nur Verantwortung für sich selbst, sondern auch für seine Liebsten – und dies auf Jahre hinaus. Das ist ein schönes Gefühl. Es stehen aber auch plötzlich neue Fragen im Raum. Was ist, wenn mir etwas zustößt und der Partner oder die Partnerin plötzlich alleine mit den Kindern dasteht? Wie kann ich sicherstellen, dass meine Familie in einem solchen Fall ihren Lebensstandard beibehalten kann? Das Beratungsmodul «Vorsorgeanalyse», das separat oder als Teil der Finanzplanung verfügbar ist, liefert Ihnen Entscheidungsgrundlagen für diese Fragestellungen und zeigt Lösungen zu diesem wichtigen Thema auf.

Vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen

Ihre Familie braucht Sicherheit. Wir zeigen Ihnen, mit welchen Vorsorgelösungen Sie Ihre Liebsten für den Fall absichern können, dass Ihre Arbeitskraft plötzlich ausfällt – sei es durch Tod oder Invalidität. Risikoversicherungen, die auf Ihre Bedürfnisse ausgerichtet sind, sichern Sie und Ihre Angehörigen optimal ab. Eine Alternative zur reinen Risikodeckung bilden die gemischten Lebensversicherungen, mit denen Sie gleichzeitig ein Vermögen ansparen und Ihre Familie absichern können. Wenn Sie Ihre Vorsorge (Risikoschutz und Vorsorgesparen) im Rahmen der gebundenen Säule 3a umsetzen, am besten mit dem jeweils zulässigen Maximalbetrag, können Sie zudem effizient Steuern sparen.

Über- und Unterversicherungen vermeiden

Unsere Vorsorgeanalyse macht die aktuelle Vorsorgesituation in Bezug auf die Risiken Invalidität und Tod transparent und zeigt Lösungen auf. Lösungen, die sicherstellen, dass Sie und Ihre Familie – abgestimmt auf Ihre Lebenssituation und Ihre persönliche Vermögenslage – einen umfassenden finanziellen Schutz erhalten. Der Finanzplan verschafft Ihnen darüber hinaus einen Überblick über alle Altersleistungen und deckt allfällige Überversicherungen oder Defizite in diesem Bereich auf.





Gestalten Sie Ihre Karriere.

Die heutige Berufs- und Karrierelandschaft präsentiert sich äusserst dynamisch. Flexibilität, Mobilität und konstante Weiterbildung sind zentrale Erfolgsfaktoren. Im liberalisierten wirtschaftlichen Umfeld suchen zudem immer mehr Menschen eine unternehmerische Herausforderung. Mit einem soliden persönlichen Finanzkonzept fällt der Schritt in die Selbstständigkeit leichter, und die unternehmerischen Erfolgsaussichten steigen.



Selbstständigkeit oder Beteiligung

Es kann Ihr lang gehegter Wunsch sein oder wie aus dem Nichts als einmalige Chance auftauchen: die Möglichkeit, als Teilhaberin beziehungsweise Teilhaber in ein Unternehmen einzusteigen oder eine eigene Firma zu gründen. Ob Sie eine solche Chance nutzen können, hängt massgeblich von Ihren finanziellen Rahmenbedingungen ab. Es braucht ein Startkapital.

Das Einkommen ist in der Gründungsphase markant tiefer, und die Vorsorge muss plötzlich selber organisiert werden.

Ziel: Ausgewogene Vermögensstruktur

Unsere Finanzplanung hilft Ihnen, auf einer gesunden finanziellen Basis in Ihre unternehmerische Zukunft zu starten. Ziel ist es, trotz des hohen Kapitalbedarfs des Unternehmens eine bedürfnisgerechte Vorsorge (Alter/ Risikodeckung) und den Aufbau des privaten Vermögens (Wertschriften/ Liquidität) sicherzustellen.

Berufliche Neuorientierung, Unternehmensnachfolge

Nicht nur der Schritt in die Selbstständigkeit schafft eine neue finanzielle Ausgangslage. Vielleicht planen Sie eine berufliche Neuorientierung, oder Sie möchten eine längere Auszeit nehmen. Auch hier verschafft Ihnen die Finanzplanung Klarheit über die finanziellen Auswirkungen. Gerade auch unter steuerrechtlichen Gesichtspunkten lohnt es sich, rechtzeitig die Weichen zu stellen. Etwa dann, wenn Sie Ihre Firma in die Hände eines Nachfolgers legen oder ein anderes Unternehmen übernehmen möchten.



Sichern Sie Ihr Wohneigentum.

Einmal in den eigenen vier Wänden zu wohnen, ist für viele Menschen ein wichtiges Ziel, wobei oft starke Emotionen mitspielen. Mitunter besteht so die Gefahr unüberlegter Entscheide. Es lohnt sich, auch beim «Projekt Traumhaus» einen kühlen Kopf zu bewahren und die Finanzierung sowie die laufenden Kosten im Vorfeld genau zu analysieren. Nur so stellen Sie sicher, dass Ihr Eigenheim auch dann bezahlbar bleibt, wenn sich Ihre Einkommenssituation oder die familiären Verhältnisse einmal ändern sollten. Der Finanzplan liefert Ihnen die nötigen Entscheidungsgrundlagen.

Finanzierung, Steuern, Vorsorge

Der Finanzplan zeigt Ihnen, wie Sie Ihr Haus oder Ihre Wohnung optimal finanzieren können. Auch hier profitieren Sie vom ganzheitlichen Ansatz unserer Beratung. Beispiel: Wenn Sie Gelder aus der beruflichen Vorsorge für den Erwerb einer Liegenschaft einsetzen wollen, veranschaulicht unsere Analyse die Auswirkungen auf Ihre Vorsorgesituation. Ziel ist es auch hier, eine möglichst gesunde Vermögensstruktur zu erreichen. In diesem Zusammenhang erarbeiten wir eine Amortisationsstrategie, welche Liquiditäts-, Rendite- und Steuerüberlegungen umfasst. Im Hinblick auf die Pensionierung sind zudem die langfristige Tragbarkeit und der Bezug der Vorsorgegelder zu berücksichtigen.

Planen Sie Ihre Pensionierung.

Die Pensionierung bedeutet einen starken Einschnitt – persönlich, sozial, aber auch finanziell. Im Vorfeld des Ruhestandes sind etliche Fragen zu klären: Wie sieht der Tagesablauf ohne Bürozeiten aus? Was hat die Pensionierung für Auswirkungen auf die Partnerschaft? Welche neuen Tätigkeitsfelder tun sich auf? Die Beantwortung dieser Fragen können wir Ihnen nicht abnehmen. Aber wir können durch eine frühzeitige Planung mithelfen, dass Sie ohne finanzielle Sorgen in den neuen Lebensabschnitt starten können.



Wissen, wie viel Geld Sie zur Verfügung haben

Der Finanzplan schafft frühzeitig Klarheit über Ihre finanzielle Situation nach Aufgabe Ihrer Erwerbstätigkeit. Er zeigt, mit welchen Vorsorgeleistungen Sie rechnen können und welche zusätzlichen Mittel Sie benötigen, um Ihren aktuellen Lebensstandard beibehalten zu können. Immer mehr Pensionskassen bieten flexible Pensionierungsmodelle an, was den Planungsspielraum erweitert und gegebenenfalls zusätzliche Optimierungschancen schafft.

Nachfolge im Unternehmen

Vielleicht sind Sie Unternehmerin oder Unternehmer und machen sich Gedanken darüber, wie Sie die Nachfolge in Ihrem Betrieb am besten regeln. Unsere Experten stehen Ihnen auch in diesem Bereich zu Seite, um geeignete Lösungen zu finden und steuerliche Sparpotenziale optimal zu nutzen.

Geniessen Sie Ihren Ruhestand.

Reisen, viel Zeit mit den Enkeln verbringen oder vielleicht sogar ein Häuschen im Tessin kaufen. Sicher haben auch Sie viele Ideen und Pläne für den dritten Lebensabschnitt. Doch bestimmt mischen sich auch Unsicherheiten dazu: Reichen Rente und Ersparnes, um den Lebensunterhalt bis ins hohe Alter zu finanzieren? Wie lässt sich ein Teil des Vermögens unter Umständen schon zu Lebzeiten auf die Kinder übertragen? Unsere Finanzplanung hilft Ihnen, solche und weitere Fragen zu beantworten.

Ein Budget für den dritten Lebensabschnitt

Für manche Dinge werden Sie im Ruhestand weniger Geld benötigen als zuvor, für andere mehr. Die persönlichen Gesundheitskosten steigen im Alter in aller Regel und sollten im Budget unbedingt entsprechend eingeplant werden. Vielleicht spielen Sie mit dem Gedanken, sich eine Zweitwohnung anzuschaffen, oder Sie möchten vom zu gross gewordenen Haus in eine Wohnung umziehen. Auch gilt es festzulegen, wie Sie eine optimale Verwaltung des Vermögens bis ins hohe Alter sicherstellen können.

Schenken, vererben, stiften

Finanzielle Planung für das Alter bedeutet auch, sich Gedanken über die Vermögensnachfolge zu machen. Wer soll in welcher Form begünstigt werden? Wie lässt sich ein Teil des Vermögens bereits zu Lebzeiten steueroptimiert auf die Kinder übertragen? Gibt es Institutionen und Organisationen, die finanziell begünstigt werden sollen? Wie ist dabei am besten vorzugehen? Mit dem Finanzplan geht nichts vergessen. Unsere Experten wissen aus langjähriger Erfahrung, worauf es ankommt.



Der Finanzplan schafft Klarheit.

Im Laufe Ihres Lebens stehen Sie immer wieder vor Entscheidungen, die Ihre finanzielle Zukunft prägen. Der Finanzplan hilft Ihnen, die richtigen Entscheidungen zum richtigen Zeitpunkt zu treffen. Er ist exakt auf Ihre persönliche Ausgangslage und Ihre Ziele abgestimmt und bildet eine solide Grundlage für alle Ihre finanziellen Weichenstellungen in den nächsten Jahren.

Dank Ihrem persönlichen Finanzplan

- gewinnen Sie Klarheit über Ihre finanzielle Situation,
- kennen Sie Ihre Vorteile, Chancen und Risiken,
- treffen Sie Entscheidungen auf einer soliden Grundlage,
- erhöhen Sie Ihre finanzielle Flexibilität,
- optimieren Sie Ihre Vermögensstruktur und Ihre Vorsorge,
- erweitern Sie Ihre Gestaltungsmöglichkeiten in den einzelnen Lebensphasen,
- nutzen Sie Ihr Sparpotenzial bei den Steuern,
- stellen Sie die Weichen rechtzeitig, um Ihre finanziellen Ziele zu erreichen.

So gehen wir konkret vor: Ihr persönlicher Kundenbetreuer begleitet Sie durch jede Phase des Finanzplanungsprozesses. Die einzelnen Phasen gliedern sich wie folgt:

Betreuung und erste Analyse

Kunde/Kundenbetreuer

Kostenloses Erstgespräch mit einem Finanzplanungsspezialisten

Erarbeitung der Planungsgrundlagen und Ziele
Kunde/Kundenbetreuer/
Finanzplanungsspezialist

Analyse und Erstellung des Finanzplans

Finanzplanungsspezialist

Besprechung des Finanzplans

Kunde/Kundenbetreuer/
Finanzplanungsspezialist

Umsetzung der Massnahmen

Kunde/Kundenbetreuer

Mit Ihrem persönlichen Finanzplan bekommen Sie ein nützliches Instrument in die Hand, mit dem Sie Ihre finanzielle Zukunft aktiv gestalten können. Ihr Kundenbetreuer freut sich darauf, Ihnen bei der Umsetzung Ihres Plans kompetent zur Seite zu stehen.

Mit der Vorsorgeanalyse steht Ihnen ein zusätzliches Beratungsmodul zur Verfügung, das Sie auch unabhängig von einem Finanzplan in Anspruch nehmen können. Die Vorsorgeanalyse ist insbesondere dann sinnvoll, wenn Sie Ihre finanzielle Situation in Bezug auf die Risiken Invalidität und Tod fundiert abklären möchten.



Jetzt kontaktieren.

Privatkunden

Telefon 0844 843 823

Firmenkunden

Telefon 0844 850 830

Sie erreichen Ihre Kundenbetreuerin oder Ihren Kundenbetreuer von Montag bis Freitag, 08.00–18.00 Uhr.

Filialen

Wir sind lokal verankert und mit dem dichtesten Filialnetz im Kanton Zürich immer in Ihrer Nähe. Finden Sie Ihre nächste Filiale unter [zkb.ch/filialen](https://www.zkb.ch/filialen).

Rechtliche Hinweise

Das vorliegende Dokument dient ausschliesslich Informationszwecken und richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet. Dieses Dokument wurde von der Zürcher Kantonalbank mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die Zürcher Kantonalbank bietet jedoch keine Gewähr für dessen Inhalt und Vollständigkeit und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben. Die Informationen und Hinweise sind allgemeiner und unverbindlicher Art und werden den besonderen Umständen im konkreten Einzelfall möglicherweise nicht gerecht. Dieses Dokument kann daher eine umfassende individuelle Beratung nicht ersetzen. © Zürcher Kantonalbank 2020

Finanzberatung

Vorbereitung auf das Gespräch mit dem Finanzplanungsspezialisten

Für die Erarbeitung Ihrer Finanzberatung benötigen wir von Ihnen einige Angaben. Bitte füllen Sie dieses Formular aus und legen Sie Kopien der benötigten Unterlagen bei. Die Daten und Unterlagen dienen zur Vorbereitung auf das Gespräch mit unseren Finanzplanungsspezialisten und als Basis für Ihre individuellen Berechnungen.

Persönliche Angaben	Partner 1	Partner 2		
Name	_____	_____		
Vorname	_____	_____		
Strasse/Nr.	_____	_____		
PLZ/Ort	_____	_____		
Geburtsdatum	_____	_____		
in der Schweiz seit	_____	_____		
Konfession	_____	_____		
Tel. privat	_____	_____		
Tel. Geschäft	_____	_____		
Tel. Mobile	_____	_____		
E-Mail	_____	_____		
Zivilstand/seit*	_____ / _____	_____ / _____		
Güterstand	* Datum zivile Trauung, Eintragung Partnerschaft bzw. bei Konkubinatspaaren Gründung des gemeinsamen Haushaltes nach Gesetz (keine vertragliche Regelung) Vertrag (Kopie beilegen)			
Frühere Ehen von/bis erbrechtliche Verfügungen	_____ / _____ keine Testament/Erbvertrag (Kopie beilegen)	_____ / _____ keine Testament/Erbvertrag (Kopie beilegen)		
Beruf	_____	_____		
Firma	_____	_____		
Berufsstatus	angestellt selbständig/Unternehmer nicht erwerbstätig	angestellt selbständig/Unternehmer nicht erwerbstätig		
Kinder (inkl. volljährige)				
Vorname/Name	_____ / _____			
Geburtsdatum/zugehörig zu	_____	gemeinsam	Partner 1	Partner 2
Vorname/Name	_____ / _____			
Geburtsdatum/zugehörig zu	_____	gemeinsam	Partner 1	Partner 2
Vorname/Name	_____ / _____			
Geburtsdatum/zugehörig zu	_____	gemeinsam	Partner 1	Partner 2
Vorname/Name	_____ / _____			
Geburtsdatum/zugehörig zu	_____	gemeinsam	Partner 1	Partner 2

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 usw.

Strukturierter Vermögensaufbau

Optimale Vermögensstruktur, steueroptimiertes Sparen, Regelung der Vermögensnachfolge

Immobilie(n)

Eigenheim behalten, vermieten oder weitergeben (Verkauf, Ersatzkauf, Übergabe an Kinder), geplante Umbauten und Renovationen, Hypothekenhöhe, weitere Immobilien (Ferienobjekt/Renditeliegenschaft)

Berufliche oder familiäre Veränderungen

z. B. bei Aufnahme oder Aufgabe einer selbständigen Erwerbstätigkeit, bei Heirat, Scheidung oder Auszug der Kinder

Konkubinats

Absicherung des Lebenspartners, Steueroptimierung, gemeinsamer Erwerb und Finanzierung von Liegenschaften usw.

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

Einnahmen- und Ausgabensituation

Ihre Einnahmen- und Ausgabensituation bildet eine wichtige Grundlage für die Prognose Ihrer Liquiditäts- und Vermögensentwicklung. Die Aussagekraft unserer Besprechungen hängt u.a. zentral von Ihren diesbezüglichen Angaben ab.

Unsere Tipps:

- Plausibilisieren Sie Ihre jährliche Sparquote. Erachten Sie diese als realistisch? Vergleichen Sie Ihr Vermögen anhand Ihrer letzten Steuerklärungen. Ihre «Wertschriften und Guthaben» sollten sich jährlich um die ermittelte Sparquote erhöhen.
- Nutzen Sie den Finanzassistent im eBanking der Zürcher Kantonalbank. Im Finanzassistent können Sie einfach und schnell Ihr Budget erfassen, Ihre Ein- und Ausgaben anhand einer Chronik kontrollieren und finden eine detaillierte Ausgabenanalyse.

Einnahmen

Partner 1

Partner 2

– Jährliches Nettoeinkommen

davon Fixlohn

davon variabler Teil (Bonus, Provisionen oder Ähnliches)

– Nebenerwerb

– Mietzinseinnahmen

Total Partner

Total Einnahmen (Partner 1 und 2)

Ausgaben im Detail

Nachfolgende Aufstellung soll Ihnen bei der Ermittlung der Ausgaben eine Hilfestellung bieten, erhebt aber keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Nehmen Sie deshalb nach Ihrem Gutdünken Ergänzungen vor und beachten Sie auch allfällige Veränderungen im Hinblick auf die nächste Lebensphase.

pro Jahr, in CHF

Kosten Mietwohnung/ Wohneigentum	Mietkosten/Hypothekarkosten	_____
	vertraglich vereinbarte Amortisationen	_____
	Miete Zweitwohnung, Garage, Parkplatz	_____
	Reparaturen/Unterhalt/Erneuerungsfonds	_____
Wohnnebenkosten/ Versicherungen für Hauseigentümer	Heizungs- und Energiekosten	_____
	Feuer-, Wasser-, Gebäudeversicherung	_____
	Gebühren und Abgaben (Wasser/Kehricht)	_____
	Beiträge Stockwerkeigentümergeinschaft	_____
	Total Wohnkosten	_____
Haushaltskosten	Nahrung und übrige Haushaltskosten	_____
	Bekleidung, Schuhe	_____
	Telefon, Radio, TV, Internet, Mobile	_____
	Körperpflege, Kosmetik, Coiffeur	_____
	auswärtige Verpflegung (berufliche und private)	_____
Auto/Mobilität	Service und Betriebskosten (inkl. Pneu, Benzin, Motorfahrzeugsteuer)	_____
	Kreditraten, Leasing	_____
	öffentlicher Verkehr/Velo/Mofa	_____
	Rückstellung für neues Auto	_____
Ferien/Freizeit	Unterhaltung, Kultur, Hobbys	_____
	Ausflüge, Ferien, Reisen	_____
Versicherungen	Privathaftpflicht, Hausrat, Rechtsschutz, Auto Kaskoversicherung	_____
	Krankenkasse, Unfall (Franchise)	_____
	Arzt (Selbstbehalt und Franchise), Gesundheit, Optiker (Brillen/ Kontaktlinsen)	_____
	Übrige Versicherungen (z.B. Rega, TCS Schutzbriefe, Kunst, Reisen u.a.)	_____
übrige Ausgaben	Bücher, Zeitschriften, Mitgliedschaften	_____
	Schulen, Kurse, Ausbildungskosten Kinder	_____
	Kinderbetreuung/Haushaltshilfe	_____
	Alimente für Kinder	_____
	Unterhaltszahlungen an geschiedenen Ehegatten	_____
	Unvorhergesehenes, Anschaffungen, Taschengeld, Geschenke, Spenden	_____
	Total Lebenshaltungskosten	_____
Steuern	Staats-/Gemeinde-/Kirchensteuer	_____
	Direkte Bundessteuer	_____
	Total Steuern	_____
Vorsorgebeiträge	Lebens- und Risikoversicherung (ohne Säule 3a)	_____
	Gebundene Vorsorge (Säule 3a)	_____
	Total Vorsorgebeiträge	_____
	Total Ausgaben	_____
	Sparquote bzw. Einnahmen- oder Ausgabenüberschuss (Total Einnahmen von Seite 3 abzüglich Total Ausgaben)	_____

Benötigte Unterlagen

Bitte reichen Sie uns zusammen mit diesem Formular eine Kopie der nachfolgenden Unterlagen (soweit vorhanden) ein.

Partner 1

Partner 2

Letzte Steuererklärung (inkl. Wertschriftenverzeichnis und sämtliche Hilfsblätter)

AHV-Nummer, AHV/IV-Rentenvorausberechnung oder Auszug aus dem individuellen Konto bei der AHV (beziehen unter www.ahv-iv.ch → Merkblätter & Formulare → Bestellung Kontoauszug)
Hinweis: «Auszüge sämtlicher für mich bei der AHV geführten Konti (b)» auswählen

Aktueller Leistungsausweis der Pensionskasse inkl. Reglement bzw. Anschlussvertrag des Arbeitgebers (inkl. allfällige Kaderversicherungen)

Bescheinigungen von Freizügigkeitsguthaben

Auszüge/Policen Säule 3a Guthaben (gebundene Vorsorge) bei Versicherungen und Bankinstituten

Policen von Lebens- und Rentenversicherungen (Einmaleinlage und periodische Prämien) im Rahmen der Säule 3b

Vermögensauszüge von Drittbanken (Konto-/Depotauszug usw.)

aktueller Jahresabschluss (Bilanz und Erfolgsrechnung)

Ehevertrag/Konkubinatsvertrag/Erbvertrag/Testament

Scheidungskonvention

bereits vorliegender Finanzplan

Ich bin/wir sind damit einverstanden, dass die bei der Zürcher Kantonalbank über meine/unsere Person/en bereits vorhandenen Daten (inkl. Steuer- und Nachfolgeberatung) bei Bedarf als Grundlage für die Erbringung der Dienstleistung beigezogen werden.

Ort, Datum

Unterschrift Partner 1

Ort, Datum

Unterschrift Partner 2