



Klarheit in Versicherungs- und Vorsorgefragen für Privatpersonen



Ihre Versicherungen – so individuell wie Sie

Personenangaben

Person 1

Person 2

Name:

Vorname:

Geschlecht:

männlich weiblich

männlich weiblich

Zivilstand:

ledig verheiratet
 getrennt geschieden
 verwitwet

ledig verheiratet
 getrennt geschieden
 verwitwet

seit:

Geb.Datum:

Güterstand:

Errungenschaftsbeteiligung
 Gütertrennung

Gütergemeinschaft

CH-Bürger:

ja nein

ja nein

In der CH seit:

Konfession:

Strasse / Nr.:

PLZ / Ort:

Beruf:

Arbeitgeber:

seit wann:

AHV-Nr.:

Kinder

Vorname	Geschlecht	Geb. Datum	Zugehörigkeit	Ausbildungsende	Ausbildungskosten

Bedarfsermittlung

Welche Leistungen benötigen Sie in % Ihres heutigen Einkommens?

	Person 1	Person 2
Altersvorsorge	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Erwerbsausfall kurzfristig (1-720 Tag)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Erwerbsausfall langfristig (ab 720 Tag)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Todesfalleistung für die Hinterbliebenen	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Erwerbsangaben

	Person 1	Person 2
Unselbst. Erwerbseinkommen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
brutto: CHF	<input type="text"/>	<input type="text"/>
netto: CHF	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Selbst. Erwerbseinkommen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
brutto: CHF	<input type="text"/>	<input type="text"/>
netto: CHF	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Lohnfortzahlung des Arbeitgebers

%	Betrag	ab Tag	bis Tag	K / U	%	Betrag	ab Tag	bis Tag	K / U
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Vorsorgeangaben AHV

AHV-Basis:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	θ Minimum	θ Minimum
	θ Maximum	θ Maximum
	θ Durchschnitt	θ Durchschnitt
	CHF <input type="text"/>	CHF <input type="text"/>
	θ IK-Erfassung	θ IK-Erfassung
erstes Beitragsjahr	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anzahl Fehljahre	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Vorsorgeangaben UVG-Zusatz

	Person 1	Person 2
UVGZ-Einkommen: CHF	<input type="text"/>	<input type="text"/>
UVG (Zusatz)		
Erwerbsunfähigkeit	Wartefrist <input type="text"/> Tage	<input type="text"/> Tage
EU-Taggeld	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
EU-Kapital	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
EU-Rente	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
Todesfalleleistungen		
Todesfallkapital	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
Witwenabfindung	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
Witwenrente	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
Waisenrente	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>

Vorsorgeleistungen Pensionskasse

	Person 1	Person 2
Pensionskasse (Basis)		
Gesellschaft	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Police Nr.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Eintritt Vorsorge	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Eigenfinanzierungsgrad	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Stand per	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kapital	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
Erlebensfalleleistungen mit	<input type="text"/> Jahren	<input type="text"/> Jahren
Erlebensfallkapital	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
Erlebensfallrente	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
AHV-Überbrückungsrente	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
Kinderrente	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
Erwerbsunfähigkeit	Wartefrist <input type="text"/> Monate	<input type="text"/> Monate
EU-Kapital	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
EU-Rente	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
EU-Überbrückungsrente	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
EU-Kinderrente	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
EU-Rente	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
Todesfalleleistungen		
Todesfallkapital	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
Witwenabfindung	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
Witwenrente	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>
Waisenrente	CHF <input type="text"/>	<input type="text"/>

Pensionskasse (Zusatz)

Private Vorsorge (säule 3a)

Gesellschaft und Police Nr.		
Beginn		
Ablauf		
Versichertes Sparkapital		
Versichertes Todesfallkapital		
Gilt für Krankheit und/oder Unfall		
Versicherter Erwerbsausfall pro Jahr		
Wartefrist in Monaten		
Gilt für Krankheit und/oder Unfall		

Private Vorsorge (säule 3b)

Gesellschaft und Police Nr.		
Beginn		
Ablauf		
Versichertes Sparkapital		
Versichertes Todesfallkapital		
Gilt für Krankheit und/oder Unfall		
Versicherter Erwerbsausfall pro Jahr		
Wartefrist in Monaten		
Gilt für Krankheit und/oder Unfall		

Gesellschaft und Police Nr.		
Beginn		
Ablauf		
Versichertes Sparkapital		
Versichertes Todesfallkapital		
Gilt für Krankheit und/oder Unfall		
Versicherter Erwerbsausfall pro Jahr		
Wartefrist in Monaten		
Gilt für Krankheit und/oder Unfall		

Notizen / Diverses

Person 1

Person 2

Telefon-Nr. Privat:

Natel:

Telefon-Nr. Geschäft:

E-Mail Adresse:

θ P θ G

--

θ P θ G

--

.....

Persönliche Ziele / Wünsche

θ Vermögensoptimierung

.....
.....

θ Steueroptimierung

.....
.....

θ Erwerb Eigenheim

.....
.....

θ Selbständigkeit

.....
.....

θ Risikovorsorge

.....
.....

θ Altersvorsorge

.....
.....

θ Pensionierungsplanung

.....
.....

θ Nachlassregelung

.....
.....

θ

.....

Dokumente / Unterlagen

Für eine umfassende Beratung benötigen wir von Ihnen -wie erwähnt- zahlreiche Informationen über Ihr finanzielles Umfeld. Am einfachsten für Sie ist es, wenn Sie uns von den nachstehend aufgeführten Unterlagen **aktuelle Kopien** anfertigen.

Sofern sich unsere Beratung auch auf Ihre(n) Lebenspartner(in) bezieht, benötigen wir die entsprechenden Unterlagen für beide Personen.

	Person 1	Person 2
Für Vorsorgeanalyse		
• Personalreglement Arbeitgeber (Lohnfortzahlung)	0	0
• Individueller Kontoauszug AHV (IK Auszug) *	0	0
• UVG / KKTG - Police	0	0
• Pensionskassen-Ausweis und -Reglement (evtl.Kadervers.)	0	0
• Freizügigkeitskonti / -policen	0	0
• Gebundene Vorsorge - Säule 3a, Policen oder Bankkonto	0	0
• Freie Vorsorge - Säule 3b, Policen oder Bankkonto	0	0
• Krankenversicherungs-Leistungsausweis	0	0
Für zusätzliche Steueroptimierungs-Berechnung (Säule 3a oder Einmaleinlagen)		
• Steuererklärung inkl. letzte definitive Steuerveranlagung	0	0
• Lohnausweis **	0	0
• Kontoübersicht mit Saldi **	0	0
• Übersicht Wertschriften (Depotauszug) **	0	0

* nur, sofern keine Maximalrente erwartet werden kann (z.B. bei Fehljahren / Beitragslücken)

** nur, sofern Werte aus der Steuererklärung nicht mehr aktuell sind

Unterlagen erhalten:

Unterlagen zurück erhalten:

.....
NBZ - Berater

.....
Kunde