

Namen, Vornamen, Ort

Zusammenfassung Vermögenssituation

Ermittlung Sparquote "schwarz"

	Einzelpersonen, Alleinerziehende, Paare, Familien	Anzahl Kinder	Einnahmen netto monatl.
Budget- positionen	+	+	zu 100%
Steuern	+	Elektrizität	zu 50%
		Rückstellungen	
		Verfügbarer Betrag	
individuelle Überlegungen			

Sparquote "schwarz"

Berechnung Einkommen und Ermittlung Sparpotential "grün"

			<input type="checkbox"/> Hilfstabelle Luzern <input type="checkbox"/> Hilfstabelle Bern	<input type="checkbox"/> individuelle Berechnung (sh. beiliegendes Zusatzblatt)
Bruttoeinkommen jährlich	Tabellenwert nicht bereinigt	Sparpotenzial "grün" nicht bereinigt		
a) Einkommenssituation/-perspektive				
b) Ausgabensituation/-perspektive			1.	2.
c) Vermögenssituation/-perspektive			3.	4.
d) Sparerfahrung/Sparwille				
e) Kurzfristige Ziele				
f) Bauchgefühl				
g) Punktetotal = Summe a) - f)				

Reduzierung des Sparpotenzials "grün" um Anzahl Einkommensstufen

Tabellenwert bereinigt Sparpotenzial "grün" bereinigt = BSP + VSP 3b + VSP 3a

Ermittlung Sparkonzept und Erarbeitung Lösungsvorschläge

Sparkonzept gemäss Tabelle bestehende Lösung	<u>Versicherungssparplan 3a (VSP 3a)</u>	+	_____
	_____	./.	_____
Umverteilung	_____	-----	_____
Umsetzungspotential	_____	=	_____
Umsetzungsstrategie	_____	./.	_____
Umsetzungsvorschlag	_____	=	_____ <input type="checkbox"/>

Sparkonzept gemäss Tabelle bestehende Lösung	<u>Versicherungssparplan 3b (VSP 3b)</u>	+	_____
	_____	./.	_____
Umverteilung	_____	-----	_____
Umsetzungspotential	_____	=	_____
Umsetzungsstrategie	_____	./.	_____
Umsetzungsvorschlag	_____	=	_____ <input type="checkbox"/>

Sparkonzept gemäss Tabelle bestehende Lösung	<u>Banksparkplan</u>	+	_____
	_____	./.	_____
Umverteilung	_____	-----	_____
Umsetzungspotential	_____	=	_____
Umsetzungsstrategie	_____	./.	_____
Umsetzungsvorschlag	_____	=	_____ <input type="checkbox"/>

Sparkonzept "individuell"

$$\boxed{\text{"schwarz"}} = \boxed{\text{"blau"}} + \boxed{\text{"grün"}} \quad \frac{\text{Erwerb}}{\text{Ruhestand}} \text{ V1} \quad \frac{\text{Erwerb}}{\text{Ruhestand}} \text{ V2}$$

Sparkonzept individuell	+	<input type="checkbox"/>	+	<input type="checkbox"/>	+	<input type="checkbox"/>	V2
bestehende Lösung	./.	_____	./.	_____	./.	_____	_____
Umsetzungspotential	=	_____	=	_____	=	_____	_____
		BSP		VSP 3b		VSP 3a	

