

Wen berate ich wie?

Einzelkunde, mit/ohne Freundin, wohnt bei den Eltern	Einzelanalyse und Einzelberatung (Eltern i.d.R. dabei)
Einzelkunde, mit/ohne Freundin, wohnt in WG mit Freunden	Einzelanalyse und Einzelberatung (WG-Partner i.d.R. nicht dabei)
Einzelkunde, mit/ohne Freundin, wohnt in eigener Wohnung	Einzelanalyse und Einzelberatung (evtl. Freundin dabei)
Konkubinät (nicht eheähnlich = getrennte Kasse usw.)	Einzelanalyse und Einzelberatung (Konkubinatspartner i.d.R. dabei)
Konkubinät (eheähnlich = gemeinsame Kasse und/oder Kinder usw.)	Gesamtanalyse und gemeinsame Beratung (Konkubinatspartner dabei)
Ehepaar oder eingetragene Partnerschaft (nicht in Trennung lebend)	Gesamtanalyse und gemeinsame Beratung (Partner dabei)
Ehepaar oder eingetragene Partnerschaft (in Trennung lebend)	Einzelanalyse und Einzelberatung (ex-Partner i.d.R. nicht dabei)

Befinden sich Ehepaare und eingetragene Partnerschaften in der Trennungs- und/oder Scheidungsphase, sollte das "LVP" aufgeschoben werden.

Es können nur Personen mit dem Hauptwohnsitz in der Schweiz und einer Aufenthaltsbewilligung B oder einer Niederlassungsbewilligung C oder einem Schweizer Bürgerrecht Kunde der Vermögensberatung werden.

Firmen, Vereine und andere Institutionen können nicht Kunde der Vermögensberatung werden.

Ermittlung Sparquote "schwarz"

Auf der Grundlage der Budgetbeispiele der Budgetberatung Schweiz (www.budgetberatung.ch) können für unregelmässige Zahlungen folgende Positionen in die Sparquote eingerechnet werden:

1. jeweils zu 100% (Steuern, Hausrat-/Privathaftpflichtversicherung, Elektrizität, Rückstellungen)
2. jeweils zu 50% (Verfügbarer Betrag)

Dabei ist zu achten, dass das richtige Budgetbeispiel (Einzelpersonen, Alleinerziehende, Paare, Familien sowie Anzahl Kinder) gewählt wird.

Bei der Wahl der Einkommensstufe darf auf folgende Berechnung abgestützt werden, sollte der monatliche Nettolohn nicht bekannt sein:

1. Monatsbruttolohn (ohne Anteil am 13. Monatslohn) x 85% (das Resultat ist kaufmännisch zu runden).

Berechnung Einkommen

1. Im Grundsatz darf sich die technische Analyse auf das aktuelle Einkommen (Erwerb, Taggelder und Renten) abstützen.
2. Zugesicherte und vom Kunden bestätigte Erhöhungen sollten nicht berücksichtigt werden.
3. Erhoffte Erhöhungen dürfen nicht berücksichtigt werden.
4. Erwartete Reduktionen müssen in Abzug gebracht werden.
5. Beinhaltet das Einkommen variable Bestandteile, sollte diesbezüglich der Durchschnitt der letzten 2 bis 3 Jahre herangezogen werden.
6. Bei unregelmässigem Einkommen sollte auf dem Durchschnitt der letzten 2 bis 3 Jahre aufgebaut werden.
7. Unterhaltsbeiträge, Kinderzulagen usw. dürfen zum Einkommen gezählt werden, wenn sie noch während mindestens 10 Jahre Bestand haben.
8. Unterhalts- und Alimenten-Zahlungen müssen in Abzug gebracht werden.
9. Spesenentschädigungen (pauschal oder effektiv) dürfen nicht und Liegenschafts- sowie Kapitalerträge sollten nicht berücksichtigt werden.

Raten für die Rückzahlung von Konsumkrediten (inkl. Leasingraten und Ähnlichem) sind der Sparquote zuzuteilen ("blau", Sparen im Nachhinein).

Je nach Situation ist das Sparpotential "grün" entsprechend zu reduzieren.

Ermittlung Sparpotenzial "grün"

	MINUS EINS (-1)	NULL (0)	PLUS EINS (+1)
a) Einkommenssituation/-perspektive	Bruttoeinkommen jährlich ist bzw. liegt zwischen		
1. keine unterhaltspflichtigen Kinder	kleiner als CHF 65'000	CHF 65'000 und CHF 91'000	grösser als CHF 91'000
2. unterhaltspflichtige Kinder	kleiner als CHF 91'000	CHF 91'000 und CHF 117'000	grösser als CHF 117'000
b) Ausgabensituation/-perspektive	3 oder 4 mal JA	2 mal JA und 2 mal NEIN	3 oder 4 mal NEIN
1. Zahlungsrückstände	JA	---	NEIN
2. unterhaltspflichtige Kinder	JA	---	NEIN
3. "zu teure" Wohnung (1/4-Regel)	JA	---	NEIN
4. "teures" Hobby	JA	---	NEIN
c) Vermögenssituation/-perspektive	Liquiditätsreserve *) im Verhältnis zum Bruttoeinkommen jährlich ist		
1. unselbständig, kein Eigenheim	kleiner als 15%	zwischen 15% und 25%	grösser als 25%
2. unselbständig, Eigenheim	kleiner als 20%	zwischen 20% und 30%	grösser als 30%
3. selbständig **, kein Eigenheim	kleiner als 20%	zwischen 20% und 30%	grösser als 30%
4. selbständig **, Eigenheim	kleiner als 25%	zwischen 25 und 35%	grösser als 35%
d) Sparerfahrung/Sparwille	Planmässiges Sparen ist erkennbar		
1. alle Kundengruppen	nein	ja, seit weniger als 3 Jahren	ja, seit mehr als 3 Jahren
e) Kurzfristige Ziele	Unter Wahrung einer Liquiditätsreserve von min. 15% des Bruttoeinkommens jährlich können von den geplanten kurzfristigen Zielen realisiert werden:		
1. alle Kundengruppen	unter 50%	zwischen 50% und 100%	über 100%
f) Bauchgefühl	individuelle Einschätzung	individuelle Einschätzung	individuelle Einschätzung

*) Als Liquiditätsreserven gelten Guthaben aus den Bereichen Zahlen und Sparen, nicht aber aus den Bereichen Vorsorgen und Übrigens!

JA = Privatkonten, Sparkonten, Banksparpläne, Bankanlagen usw.

NEIN = Vorsorgeguthaben, Versicherungsguthaben, Darlehensforderungen, übriges Vermögen usw.

***) Die Liquiden Mittel des Unternehmens dürfen nicht in die Überlegungen miteinbezogen werden!

MINUS ZWEI (-2) oder tiefer	Reduzierung des Sparpotenzials "grün" um mindestens 4 Einkommensstufen (beispielsweise von CHF 84'500 jährlich auf CHF 71'500 jährlich oder tiefer)
MINUS EINS (-1) , NULL (0) und PLUS EINS (+1)	Reduzierung des Sparpotenzials "grün" um mindestens 2 Einkommensstufen (beispielsweise von CHF 84'500 jährlich auf CHF 78'000 jährlich oder tiefer)
PLUS ZWEI (+2) oder höher	keine Reduzierung des Sparpotenzials "grün" notwendig (aber auch keine Erhöhung möglich)

Sparpotential grün (Tabellenwerte)

Brutto-einkommen monatlich		Brutto-einkommen jährlich			Sparpotenzial "grün" exkl. BSP	Sparpotenzial "grün" BSP	Sparpotenzial "grün" inkl. BSP
"abrunden"	1)	"abrunden"	2)	3)		4)	nicht bereinigt

Version Luzern

Sparpotenzial "grün"	Ziele im Erwerbsleben			Einkommen im Ruhestand
	inkl. BSP	mittel-/langfristig	mittelfristig	
bereinigt	BSP + VSP 3b	BSP	VSP 3b	VSP 3a
		4)	5)	6)

"Minimallösung" für Einkommen unter 39'000

3'000	13	39'000	144	271	29	300	150	450
3'250	13	42'250	144	293	32	325	150	475
3'500	13	45'500	144	316	34	350	175	525
3'750	13	48'750	144	339	36	375	175	550
4'000	13	52'000	144	361	39	400	200	600
4'250	13	55'250	144	384	41	425	200	625
4'500	13	58'500	144	406	44	450	225	675
4'750	13	61'750	144	429	46	475	225	700
5'000	13	65'000	144	451	49	500	250	750
5'250	13	68'250	144	474	51	525	250	775
5'500	13	71'500	144	497	53	550	275	825
5'750	13	74'750	144	519	56	575	275	850
6'000	13	78'000	144	542	58	600	300	900
6'250	13	81'250	144	564	61	625	300	925
6'500	13	84'500	144	587	63	650	325	975
6'750	13	87'750	144	609	66	675	325	1'000
7'000	13	91'000	144	632	68	700	350	1'050
7'250	13	94'250	144	655	70	725	350	1'075
7'500	13	97'500	144	677	73	750	375	1'125
7'750	13	100'750	144	700	75	775	375	1'150
8'000	13	104'000	144	722	78	800	400	1'200
8'250	13	107'250	144	745	80	825	400	1'225
8'500	13	110'500	144	767	83	850	425	1'275
8'750	13	113'750	144	790	85	875	425	1'300
9'000	13	117'000	144	813	88	900	450	1'350
9'250	13	120'250	144	835	90	925	450	1'375
9'500	13	123'500	144	858	92	950	475	1'425
9'750	13	126'750	144	880	95	975	475	1'450
10'000	13	130'000	144	903	97	1'000	500	1'500
10'250	13	133'250	144	925	100	1'025	500	1'525
10'500	13	136'500	144	948	102	1'050	525	1'575
10'750	13	139'750	144	970	105	1'075	525	1'600
11'000	13	143'000	144	993	107	1'100	550	1'650
11'250	13	146'250	144	1'016	109	1'125	550	1'675
11'500	13	149'500	144	1'038	112	1'150	575	1'725
11'750	13	152'750	144	1'061	114	1'175	575	1'750
12'000	13	156'000	144	1'083	117	1'200	600	1'800

300	200	100	100	100
450	250	150	100	200
475	250	150	100	225
525	300	175	125	225
550	300	175	125	250
600	325	200	125	275
625	350	200	150	275
675	375	225	150	300
700	375	225	150	325
750	425	250	175	325
775	425	250	175	350
825	450	275	175	375
850	475	275	200	375
900	500	300	200	400
925	500	300	200	425
975	550	325	225	425
1'000	550	325	225	450
1'050	575	350	225	475
1'075	600	350	250	475
1'125	625	375	250	500
1'150	625	375	250	525
1'200	675	400	275	525
1'225	675	400	275	550
1'275	700	425	275	575
1'300	725	425	300	575
1'350	750	450	300	600
1'375	750	450	300	625
1'425	800	475	325	625
1'450	800	475	325	650
1'500	825	500	325	675
1'525	850	500	350	675
1'575	875	525	350	700
1'600	875	525	350	725
1'650	925	550	375	725
1'675	925	550	375	750
1'725	950	575	375	775
1'750	975	575	400	775
1'800	1'000	600	400	800

Abzugsmöglichkeit Säule 3a prüfen (AHV-Erwerbseinkommen, kleiner Abzug mit BVG, grosser Abzug ohne BVG)!

Maximalabzug Säule 3a berücksichtigen (alleinstehend, verheiratet, Einzel-/Doppelverdiener, Selbständigerwerbende usw.)!

1) 13 Monate

2) Teilungsfaktor (12 Monate à 1/12)

3) kurzfristiger Steuerspareffekt VSP 3a inkl. Rundung

4) Berechnungsbasis: ca. 3/4 von VSP 3a

5) Berechnungsbasis: ca. 1/3 von Sparpotential "grün" ohne BSP

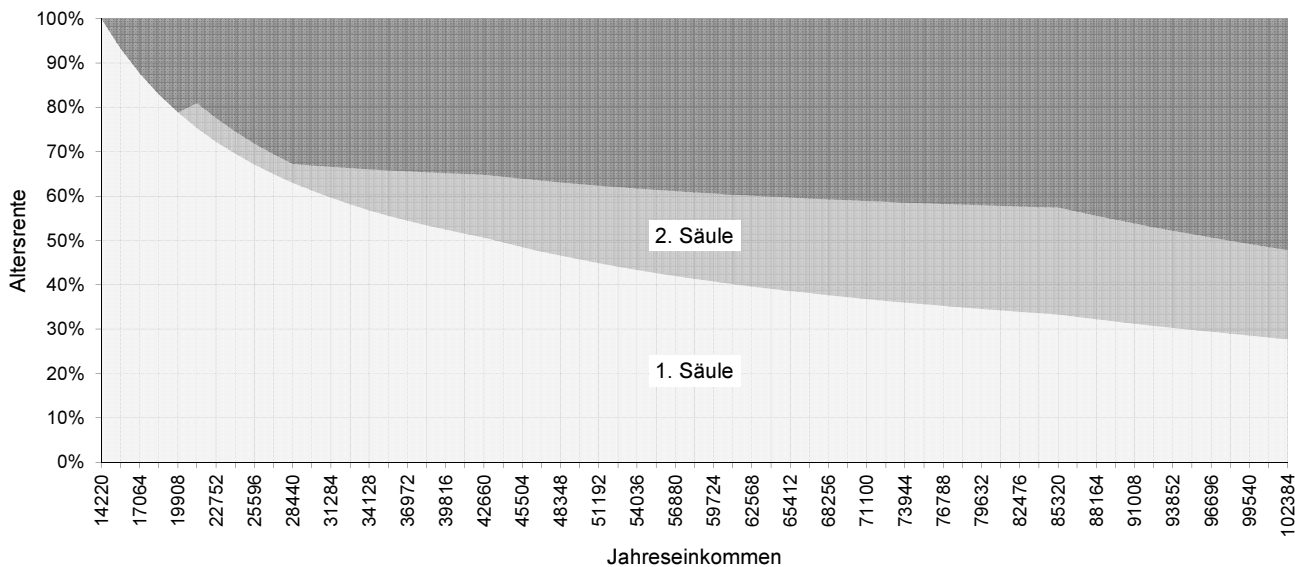
6) Berechnungsbasis: ca. 2/3 von Sparpotential "grün" ohne BSP

Müssen bei der Umsetzung bestehende Versicherungslösungen (egal ob "blau", "braun" oder "grün") berücksichtigt werden, darf 50% des Sparpotentials BSP "grün" dem Sparpotential VSP 3a und/oder 3b "grün" zugewiesen werden.

Der Sparbetrag kann um die Prämienanteile für allfällige Zusatztarife wie Erwerbsunfähigkeitsrenten usw. verkleinert werden.

Es ist durchaus erwünscht, im Rahmen der Erstberatung "nur" Teillösungen umzusetzen!

Berechnungsgrundlage Vorsorgelücke und Bedarf Ruhestand



Die Berechnung der Vorsorgelücke ist wie folgt vorzunehmen:

1. Jahreseinkommen (Jahresbruttolohn) x ...% (gemäss Tabelle)

Die Berechnung des Kapitalbedarfs ist wie folgt zu berechnen (Kapitalisierungssatz 5.8%)

1. Vorsorgelücke x 100 / 5.8

Eine detaillierte Berechnung kann bei Bedarf auch über die Beratungssoftware "TaxWare" erstellt werden.

Sämtliche Ergänzungen im FINCheck und sämtliche Abweichungen zu diesen Normen sind detailliert zu protokollieren!