

LVP

Wann: Datum Tag Zeit Wo: Ort

Mäkler

Name, Vorname Administrationsnummer Name TL2 Agentur

FINCheck

Träume, Wünsche und Ziele



Kunde 1 _____
Name, Vorname

Kunde 2 _____
Name, Vorname

▪ **Was ist Ihr grösstes Lebensziel?**

K1 | _____ K2 | _____

▪ **Mit welchem Alter wollen Sie dieses Ziel erreichen?**

K1 | _____ K2 | _____

▪ **Wie viel Geld müssten Sie haben, um dieses Ziel zu verwirklichen?**

K1 | _____ K2 | _____

▪ **Gibt es für dieses Ziel bereits Sparbemühungen?**

K1 | Nein Ja, folgende: _____ K2 | Nein Ja, folgende: _____

▪ **Haben Sie anderweitige Finanzierungsvorstellungen, um dieses Ziel zu erreichen?**

K1 | Nein Ja, folgende: _____ K2 | Nein Ja, folgende: _____

Hinweis: weitere Vermögenswerte, Schenkung, Erbvorbezug, Darlehen, Kredit, Leasing, usw.

▪ **Welche kurzfristig anstehenden Auslagen und geplanten Anschaffungen bis in 5 Jahren können oder wollen Sie nicht aus dem laufenden Einkommen finanzieren?**

K	Ziel (was?)	Zeitpunkt (wann?)	Finanzbedarf (wie viel?)	Finanzierungsvorstellung (wie?)

Hinweis: Auslagen für Reparaturen, Bildung, Hobbies, usw.; (Ersatz-)Anschaffungen wie Auto, Velo, Möbel, Geräte, usw.

▪ **Auf welche weiteren mittel- und langfristigen Ziele ab 5 Jahren arbeiten Sie hin?**

K	Ziel (was?)	Zeitpunkt (wann?)	Finanzbedarf (wie viel?)	Finanzierungsvorstellung (wie?)

Hinweis: Anschaffungen wie Eigenheim, Möbel, Auto, usw.; Erlebnisse wie Reisen, Hobbies, usw.; Bildung, Selbständigkeit, (Früh-)Pensionierung, usw.

Haushaltsbilanz

Zahlen und Sparen

K	Art	Gesellschaft	Verwendungszweck	Veränderungen	Saldo	Bemerkungen
K1	LK					

Hinweis: Privatkonto, Liegenschaftskonto, Sparkonto, Geschenksparkonto, Mieterkautionssparkonto, usw.

Anlegen und Vorsorgen (zu den einzelnen Positionen möglichst Unterlagen beilegen: Police, Vermögensauszug, Depotauszug, usw.)

K	Art	Gesellschaft	Verwendungszweck	Beitrag	m/j	Beilage	Bemerkungen
K1	<input type="checkbox"/> 3a <input type="checkbox"/> 3b					<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
						<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
						<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
						<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
						<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
						<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
						<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
						<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	

Hinweis: Fondsdepots, Wertschriftendepots, Lebensversicherungen, Freizügigkeitsguthaben, Vorsorgeguthaben, usw.

Einnahmen

K	Art	Arbeitgeber (Name)	Arbeitgeber (Ort)	Pensum (%)	x12 / x13	Betrag pro Monat
K1	Bruttolohn als Haupterwerb					

Hinweis: Nebenerwerb, Taggelder und Renten, Kinderzulagen, Alimente und Unterhaltsbeiträge, usw.

Ausgaben und besondere Budgetpositionen

K	Art	Betrag	m/j	Bemerkungen
K1	Wohnungsmiete inkl. Nebenkosten			

Hinweis: Unterhaltszahlungen für Personen nicht im selben Haushalt lebend, Hobbies, (über)fällige Rechnungen, Konsumkredite, Leasing, usw.

Steuern

K	Betrag	Wie bezahlen Sie Ihre Steuern?
K1		

Hinweis: monatlich direkt an Steueramt, per Dauerauftrag auf Sparkonto, einmalig / Ratenrechnung, usw.

Zusatzinformationen

▪ Welche Veränderungen erwarten Sie in den nächsten 12 Monaten?

	K1	K2
Arbeitssituation		
Einkommen		
Vermögen		
Ausgabesituation		

Hinweis: Erhöhung/Wegfall Unterhaltsbeiträge, Ablauf Konsumkredite und Leasingverträge, usw.

▪ Welche Veränderungen erwarten Sie in den nächsten 2-3 Jahren?

	K1	K2
Familie		
Wohnsituation		

Hinweis: Heirat, Nachwuchs, Kinder ziehen ein/aus, usw.; Umzug, kleinere/grössere Mietwohnung, Kauf Eigenheim, Umbau/Ausbau Eigenheim, usw.

▪ Wie bezahlen Sie Ihre Rechnungen?

K1	<input type="checkbox"/> am Postschalter	<input type="checkbox"/> mit Zahlungsauftrag	<input type="checkbox"/> per E-Banking	<input type="checkbox"/>
K2	<input type="checkbox"/> am Postschalter	<input type="checkbox"/> mit Zahlungsauftrag	<input type="checkbox"/> per E-Banking	<input type="checkbox"/>

▪ Wie treffen Sie in Geldfragen Entscheidungen?

K1	<input type="checkbox"/> selber	<input type="checkbox"/> In Rücksprache mit:
K2	<input type="checkbox"/> selber	<input type="checkbox"/> In Rücksprache mit:

▪ Was machen Sie in Ihrer Freizeit? Welche Hobbies haben Sie?

K1	
K2	

Hinweis: Risikoprüfung (gefährliche Sportarten), Namenpotenzial, usw.

▪ Wie beurteilen Sie Ihren Gesundheitszustand?

	Angaben zum Gesundheitszustand	Grösse, Gewicht und Rauchverhalten		
K1		cm	kg	<input type="checkbox"/> R <input type="checkbox"/> NR
K2		cm	kg	<input type="checkbox"/> R <input type="checkbox"/> NR

Sparprofil

Kundenberaterinnen und Kundenberater müssen sich über die Kenntnisse und Erfahrung ihrer Kundinnen und Kunden informieren und Sparlösungen auf ihre Eignung und Angemessenheit prüfen (Versicherungsaufsichtsgesetz VAG und Finanzdienstleistungsgesetz FIDLEG). Von Bedeutung für die Analyse und Auswertung ist die Beantwortung folgender Fragen:

Kunde 1

Name, Vorname

Kunde 2

Name, Vorname

<p>Die globale Wirtschaftskraft wird weiterhin schwanken und im langfristigen Durchschnitt eher sinken.</p> <p><input type="checkbox"/> K1 1 Punkt <input type="checkbox"/> K2</p>	<p>Die globale Wirtschaftskraft wird weiterhin schwanken und im langfristigen Durchschnitt etwa gleichbleiben oder leicht ansteigen.</p> <p><input type="checkbox"/> K1 4 Punkte <input type="checkbox"/> K2</p>	<p>Die globale Wirtschaftskraft wird weiterhin schwanken und im langfristigen Durchschnitt stark ansteigen.</p> <p><input type="checkbox"/> K1 6 Punkte <input type="checkbox"/> K2</p>
<p>Obwohl ich damit rechnen muss, dass langfristig meine Guthaben durch die Teuerung an Kaufkraft verlieren, nehme ich keine oder nur geringe Wertschwankungen in Kauf (Lohn- und Sparkonto, konventionelle Lebensversicherungen).</p> <p><input type="checkbox"/> K1 0 Punkte <input type="checkbox"/> K2</p>	<p>Ich nehme mittlere Wertschwankungen in Kauf, wenn ich dadurch rechnen darf, dass mittelfristig meine Guthaben vor dem Kaufkraftverlust durch die Teuerung geschützt sind (Obligationen und Obligationenfonds).</p> <p><input type="checkbox"/> K1 3 Punkte <input type="checkbox"/> K2</p>	<p>Ich nehme grössere Wertschwankungen in Kauf, wenn ich dadurch rechnen darf, dass mein langfristiger Gewinn höher ausfallen wird als der Kaufkraftverlust meiner Guthaben durch die Teuerung (Aktien und Aktienfonds).</p> <p><input type="checkbox"/> K1 6 Punkte <input type="checkbox"/> K2</p>
<p>Auf vorübergehende Wertschwankungen reagiere ich verzweifelt – „inakzeptabel“.</p> <p><input type="checkbox"/> K1 0 Punkte <input type="checkbox"/> K2</p>	<p>Auf vorübergehende Wertschwankungen reagiere ich abwartend – „beunruhigend, aber tolerierbar“.</p> <p><input type="checkbox"/> K1 6 Punkte <input type="checkbox"/> K2</p>	<p>Auf vorübergehende Wertschwankungen reagiere ich entspannt – „gehört einfach dazu“.</p> <p><input type="checkbox"/> K1 9 Punkte <input type="checkbox"/> K2</p>

	Kenntnisse (Sie verstehen die typischen Eigenschaften ...)						Erfahrungen (Sie haben über eine längere Zeit genutzt ...)					
	K1			K2			K1			K2		
	keine	mässig	gut	keine	mässig	gut	keine	mässig	gut	keine	mässig	gut
Banksparpläne	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Versicherungssparpläne	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anlageberatung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vermögensverwaltung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Finanzmärkte (Börse)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anlagen mit Obligationen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anlagen mit Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anlagen mit Immobilien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Andere Anlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Kontaktinformationen

	Kunde 1 <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr	Kunde 2 <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr
Name		
Vorname		
Strasse, Nummer		
PLZ, Ort, Kanton		
Geb. Datum		
Telefon		
E-Mail	@	@
AHV-Nummer	756.	756.
Erlerner Beruf		
Aktuelle Tätigkeit		
Zivilstand		
Konfession	<input type="checkbox"/> römisch-kath. <input type="checkbox"/> evang.-reformiert <input type="checkbox"/> christ-kath. <input type="checkbox"/> keine/andere	<input type="checkbox"/> römisch-kath. <input type="checkbox"/> evang.-reformiert <input type="checkbox"/> christ-kath. <input type="checkbox"/> keine/andere
Nationalität / Bewilligung		
Ausweisdokument gültig?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Wohnsituation	<input type="checkbox"/> alleine <input type="checkbox"/> in Wohngemeinschaft mit: <input type="checkbox"/> bei Eltern <input type="checkbox"/> mit Lebenspartner/Kinder:	
Kinder (Name, Alter)		
Wann und wo erreichbar?		
Arbeitsfreie Tage?		

▪ **Bemerkungen und Ergänzungen**

Qualitätssicherung und Auftrag

Die unterzeichnenden Parteien beauftragen die FINQUEST im Rahmen einer **Vermögensberatung** mit der Überprüfung ihres Spar- und Anlageprozesses, der Erstellung einer Spar- und Anlageprozessanalyse sowie der anschliessenden Präsentation von Lösungen und Vorschlägen zum Spar- und Anlageprozess. Sie bestätigen, der FINQUEST alle für ihre Arbeit wichtigen Informationen offengelegt und in diesem Fragebogen protokolliert zu haben.

Die unterzeichnenden Parteien bestätigen, dass ihnen im Rahmen dieser Befragung keine Versicherungs- und Finanzinstrumente angeboten wurden und sie keine Anlage-/Finanzberatung erhalten haben.

Die FINQUEST erfüllt den Auftrag nach den Grundsätzen eines ordentlichen Kaufmanns (i. W. Obligationenrecht OR) sowie unter Wahrung aller Verhaltensregeln für Finanzdienstleister (i. W. unabhängiger Versicherungsvermittler gemäss Versicherungsaufsichtsgesetz VAG, Kundenberater gemäss Finanzdienstleistungsgesetz FIDLEG, Finanzintermediär gemäss Geldwäschereigesetz GwG).

Die FINQUEST verpflichtet sich, alle Vorkehrungen zur Einhaltung der Vorschriften des Datenschutzes zu treffen. Die Daten werden absolut vertraulich behandelt und in elektronischer und/oder Papierform aufbewahrt. Mit Ausnahme an Gesellschaften der FINQUEST Group und allenfalls in diesen Auftrag involvierte Kooperationspartner werden sämtliche Daten nur mit ausdrücklichem Einverständnis an Drittpersonen weitergegeben.

Die FINQUEST legt grossen Wert auf eine qualitativ hochstehende Beratung durch ihre Mitarbeiter und Beauftragten. Deshalb bitten wir Sie zusätzlich um folgende Angaben:

▪ **Wo fand das heutige Gespräch statt?**

- bei mir zu Hause im Geschäft _____

▪ **Wer war aus Ihrem Umfeld am heutigen Gespräch anwesend?**

- Lebenspartner Eltern niemand _____

▪ **Wer war als Vertreter der FINQUEST am heutigen Gespräch anwesend?**

Ort, Datum

Name, Vorname Kunde 1

Unterschrift Kunde 1

Name, Vorname Kunde 2

Unterschrift Kunde 2

Wird vom Kundendienst ausgefüllt:

Eingangsstempel	FINCheck-Nummer	Barcode
-----------------	-----------------	---------

Empfehlungen



Name, Vorname	Alter	Beruf	Wohnort	Telefonnummer	Bemerkungen

Ort, Datum

Name, Vorname Kunde 1

Unterschrift Kunde 1

Ort, Datum

Name, Vorname Kunde 2

Unterschrift Kunde 2