

# Träume, Wünsche und Ziele



- Was ist Ihr **grösstes Lebensziel**? **K1** Anna Lüse **K2** \_\_\_\_\_

Weltreise ca. 6 Monate lang

- Mit welchem Alter wollen Sie dieses Ziel erreichen?

ca. mit 50j.

- Wieviel Geld müssen Sie bis dann zur Verfügung haben, um dieses Ziel verwirklichen zu können?

ca. 30'000.-

- Gibt es bereits Sparbemühungen, welche Sie für dieses Ziel anstellen?

Nein  Ja, folgende:  
 Nein  Ja, folgende:

- Haben Sie andere Finanzierungsvorstellungen, welche Ihnen dieses Ziel ermöglichen könnten?

Nein  Ja, folgende:  
 Nein  Ja, folgende:

andere Vermögenswerte, Schenkung, Erbvorbezug, Darlehen, Kredit, Leasing usw.

- Auf welche weiteren **mittel- und langfristigen Ziele** arbeiten Sie hin?

K	Ziel (was?)	Zeitpunkt (wann?)	Finanzbedarf (wieviel?)	Finanzierungsvorstellung (wie?)
	<u>Auto</u>	<u>ca. 7j.</u>	<u>20'000.-</u>	<u>Sparen</u>

**Ab 5 Jahre:** Anschaffungen wie Eigenheim, Möbel, Auto usw.; Erlebnisse wie Reisen, Hobbys usw.; Bildung, Selbständigkeit, (Früh-)Pension usw.

- Welche **kurzfristig anstehenden Auslagen und geplanten Anschaffungen** können oder wollen Sie nicht aus dem laufenden Einkommen finanzieren?

K	Ziel (was?)	Zeitpunkt (wann?)	Finanzbedarf (wieviel?)	Finanzierungsvorstellung (wie?)
	<u>neues Velo</u>	<u>April 21'</u>	<u>1'500.-</u>	<u>Sparen -&gt; SK</u>
	<u>Ferien</u>	<u>1 x / Jahr</u>	<u>1'500.-</u>	<u>Sparen -&gt; SK</u>

**Bis 5 Jahre:** Auslagen für Reparaturen, Bildung, Ferien, Hobbys usw.; (Ersatz-)Anschaffungen wie Auto, Velo, Möbel, Geräte usw.

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

# Haushaltsbilanz



● **Zahlen und Sparen** K1 Anna K2 \_\_\_\_\_ K3 \_\_\_\_\_

K	Art	Verwendungszweck	Gesellschaft / Berater	Dauerauftrag	Saldo	B
	LK	Rechnungen	Raiffeisen	+500.-	8'000.-	1
	SK	Sparen	Raiffeisen	+1'500.-	14'000.-	2

Privatkonto, Liegenschaftskonto, Sparkonto, Geschenksparkonto, Mieterkautionssparkonto usw.

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

K	Art	Verwendungszweck	Gesellschaft / Berater	Betrag jährl.	Zahlweise	Saldo	B
	<input type="checkbox"/> 3a <input type="checkbox"/> 3b						
	<input type="checkbox"/> 3a <input type="checkbox"/> 3b						
	<input type="checkbox"/> 3a <input type="checkbox"/> 3b						
	<input type="checkbox"/> 3a <input type="checkbox"/> 3b						
	<input type="checkbox"/> 3a <input type="checkbox"/> 3b						

Fondsdepots, Wertschriftendepots, Lebensversicherungen, Freizügigkeitsguthaben, Vorsorgeguthaben usw.

● **Übriges Vermögen und Schulden**


Grundstücke, Immobilien, Sammlungen usw.; Hypotheken, Darlehen, Kredite usw.

● **Wie wird sich Ihre Vermögenssituation in den nächsten 12 Monaten verändern?**

	<u>steigen</u>

Erbschaften, Schenkungen usw.

1.) ca. 500.- bleiben immer auf dem Lohnkonto übrig

2.) Dauerauftrag


# Haushaltsrechnung



• **Einnahmen**

K1 Anna

K2 \_\_\_\_\_

K	Art	Arbeitgeber (Name, Ort)	x12, x13	Pensum/Stunden	Betrag pro Monat	B
	Bruttolohn aus Haupterwerb	Lussy+Partner AG, Horw	x 13	100 %	6'000.-	

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

• **Wie wird sich Ihre Einkommenssituation in den nächsten 12 Monaten verändern?**

leicht steigend

Änderung Arbeitspensum, zusätzliche Einnahmen, Wegfall Einnahmen usw.

• **Ausgaben und besondere Budgetpositionen**

K	Art	Bemerkungen	Betrag	m/j	B
	Wohnungsmiete inkl. Nebenkosten		1'350.-	m	
	Fitness Abo		700.-	j	

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

• **Wie bezahlen Sie Ihre Steuern?**

Akonto an Gemeinde 500.- mtl.

monatlich direkt an Steueramt, per Dauerauftrag auf Sparkonto usw.

• **Wie wird sich Ihre Ausgangensituation in den nächsten 12 Monaten verändern?**

Wohnsituation, Familiensituation, Erhöhung/Wegfall Unterhaltsbeiträge, Ablauf Konsumkredite und Leasingverträge usw.

---

---

---

---

---

---

---

---

# Kontaktinformationen



<b>Personalien</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Frau – Herr <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Frau – Herr <input type="checkbox"/>
<b>Name</b>	Lüse	
<b>Vorname</b>	Anna	
<b>Strasse, Hausnummer</b>	Beispielgasse 3	
<b>PLZ, Ort, Kanton</b>	6052 Hergiswil NW	
<b>Telefon Festnetz (Privat)</b>	/	
<b>Telefon Mobile (Privat)</b>	079'999'88'77	
<b>Email (Privat)</b>	anna.luese@hotmail.com	
<b>Wann und wo erreichbar?</b>	Ab 17 <sup>00</sup> / Handy	
<b>Arbeitsfreie Tage?</b>	SA / SO	

<b>Wohnsituation</b>	<input checked="" type="checkbox"/> alleine <input type="checkbox"/> bei Eltern	<input type="checkbox"/> in Wohngemeinschaft mit: <input type="checkbox"/> mit Lebenspartner/Kinder:
<b>Kinder (Name, Alter und Zugehörigkeit)</b>		

<b>Geburtsdatum</b>	15.04.1994	
<b>AHV-Nummer</b>	756.1237.4567.88	
<b>Zivilstand</b>	ledig	
<b>Konfession</b>	keine	
<b>Nationalität / Bewilligung</b>	CH	
<b>Ausweisdokumente gültig?</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<b>Erlerner Beruf</b>	Hochbauzeichnerin	
<b>Aktuelle Tätigkeit</b>	Hochbauzeichnerin	

- Können Sie sich vorstellen, Ihre aktuelle Tätigkeit noch bis zu Ihrer Pensionierung auszuüben?

<input checked="" type="checkbox"/> Ja: <input type="checkbox"/> Nein:
<input type="checkbox"/> Ja: <input type="checkbox"/> Nein:

- Was machen Sie in Ihrer Freizeit? Welche Hobbys haben Sie?

Fitness, Velofahren

Risikoprüfung (gefährliche Sportarten), Namenpotential usw.

- Wie beurteilen Sie Ihren Gesundheitszustand?

<b>Angaben zum Gesundheitszustand</b>	fit + munter	
<b>Grösse, Gewicht und Rauchverhalten</b>	165 cm 60 kg / NR	cm kg /

# Zusatzinformationen



- Welche Veränderungen erwarten Sie in den nächsten 2-3 Jahren in Bezug auf Ihre **Familien- und/oder Wohnsituation**?

keine
-------

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

- Wie bezahlen Sie Ihre **Rechnungen**?

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

- Wer füllt Ihre **Steuererklärung** aus?

<input checked="" type="checkbox"/> selber	<input type="checkbox"/> Mit Unterstützung durch:
<input type="checkbox"/> selber	<input type="checkbox"/> Mit Unterstützung durch:

- Wie treffen Sie in **Geldfragen** Entscheidungen?

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

- Welche Veränderungen erwarten Sie in den nächsten 12 Monaten in Bezug auf Ihre **Arbeitssituation**?

keine
-------

Wechsel Arbeitgeber, Weiterbildung, Berufswechsel usw.

- Kennen Sie jemanden, welcher in seinem Beruf unzufrieden ist und sich beruflich verändern will?

Name, Vorname	Alter	Beruf	Wohnort	Telefonnummer	Bemerkungen
Lüse, Janick	23	Maurer	Hergiswil	079'324'32'24	Bruder

- Kennen Sie jemanden, welcher nach einer Möglichkeit für ein **Zusatzeinkommen** sucht?

Name, Vorname	Alter	Beruf	Wohnort	Telefonnummer	Bemerkungen
Beispiel, Julia	26	Hausfrau	Kriens	079'324'32'24	verheiratet
		+ Mutter			

- Kennen Sie jemanden, welcher sich über seine Ziele und/oder den **Ruhestand Gedanken** macht?

Name, Vorname	Alter	Beruf	Wohnort	Telefonnummer	Bemerkungen
Lüse, Janick					
Lüse, Hans	29	Gleisbauer	Stans	079'324'32'24	Bruder
Beispiel, Werner	32	Schreiner	Sursee	079'324'32'24	Freund
Muster, Sepp	27	KV	Emmen	079'324'32'24	Arbeitskollege

# Qualitätssicherung und Auftrag



Die unterzeichnenden Parteien beauftragen die FINQUEST im Rahmen einer **Vermögensberatung** mit der Überprüfung ihres Spar- und evtl. Anlageprozesses, der Erstellung einer Spar- und evtl. Anlageprozessanalyse sowie der anschliessenden Präsentation von Lösungen und Vorschlägen zum Spar- und evtl. 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 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 der Regel 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 seinem ausdrücklichen 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 zuhause     im Geschäft     \_\_\_\_\_
- Wer war aus Ihrem Umfeld am heutigen Gespräch anwesend?  
 Lebenspartner     Eltern     niemand     \_\_\_\_\_
- Wer war als Vertreter der FINQUEST am heutigen Gespräch anwesend?  
 Fair Mittler     \_\_\_\_\_

Hergiswil, 18.02.2021

Ort, Datum

Lüse Anna

Name, Vorname Kunde 1

Unterschrift Kunde 1

Ort, Datum

Name, Vorname Kunde 2

Unterschrift Kunde 2

## Interne Angaben

<b>LVP</b>	Donnerstag, 25.02.2021, 18 <sup>00</sup>	Hergiswil		
	Wann	Wo		
<b>Mäkler</b>	Fair, Mittler	99999	C.H.	F.M.
	Name, Vorname	Administrationsnummer	Team (Upline)	Agentur

Eingangsstempel Innendienst	Nummernstempel Innendienst