

Träume, Wünsche und Ziele

• Was ist Ihr **grösstes Lebensziel**? **K1** Adam **K2** Eva

2+1	Eigenheim
2	Genügend Geld im Ruhestand

• Mit welchem Alter wollen Sie dieses Ziel erreichen?

2+1	ca in 10 Jahren
2	mit 65gi ca in 35 Jahren

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

2+1	ca. 750'000.- (150'000.- Eigenkapital)
2	?

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

<input type="checkbox"/> Nein	<input checked="" type="checkbox"/> Ja, folgende: <u>3a</u>
<input type="checkbox"/> Nein	<input checked="" type="checkbox"/> Ja, folgende: <u>3a</u>

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

<input checked="" type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja, folgende:
<input checked="" type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> 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?)
2+1	Auto	ca. 7J.	40'000.-	Anzahlung Leasing

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?)
	Kinderzimmer/Möbel	2-3J.	ca 2'000.-	Sparen

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

Haushaltsbilanz



• **Zahlen und Sparen** K1 Adam K2 Eva K3 Abel

K	Art	Verwendungszweck	Gesellschaft / Berater	Dauerauftrag	Saldo	B
1	LK	Rechnungen	Raiffeisen	+200.-	4'000.-	
1	SK	Sparen	Raiffeisen	+500.-	7'000.-	a.)
2	LK	Diverses	UBS	—	2'000.-	b.)
2	SK	Sparen, Reserve	UBS	+200.-	5'000.-	c.)
1+2	SK	Haushalt	UBS	+1'800.-	300.-	d.)
3	SK	Göttibatzen, Geschenke	UBS	+100.-	1'200.-	e.)

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
1	<input checked="" type="checkbox"/> 3a <input type="checkbox"/> 3b	Eigenheim	Helvetia / —	2'400	mtl.	?	
	<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**

1+2	Privatdarlehen Heirat 8'000.- bei Vater von Adam					

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

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

Erbschaften, Schenkungen usw.

a.) Sparen D.A. Ferien etc.

b.) Nebenverdienst als Pilates-Trainerin → Luxu-Sachen für Eva

c.) Sparen für Reserve - Notgrosche

d.) D.A. von 1'800.- → gehen Miete + Benzin jeden Monat weg.

e.) D.A. von 100.- mtl. → wenn Geschenke von Gotti/Götti geht Geld drauf.

Haushaltsrechnung



• Einnahmen

K1 Adam

K2 Eva

K	Art	Arbeitgeber (Name, Ort)	x12, x13	Pensum/Stunden	Betrag pro Monat	B
1	Bruttolohn aus Haupterwerb	Holz AG, Holziken	x 13	100 %	5'000.-	
2	Nebenerwerb	Aquafit, Sursee	x 12	4h / Woche	500.-	
1	Kinderzulagen		x 12		250.-	

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

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

1	Nicht steigen
2	evtl. mehr Pilates-Stunden -> nicht sicher

Änderung Arbeitspensum, zusätzliche Einnahmen, Wegfall Einnahmen usw.

• Ausgaben und besondere Budgetpositionen

K	Art	Bemerkungen	Betrag	m/j	B
1+2	Wohnungsmiete inkl. Nebenkosten	inkl. Parkplatz	1'400.-	m	
1	Fischen	div. Ausrüstung, Lizenz	2'500.-	j	
1	Leasing	AMAG-Garage, Kriens	387.-	m	

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

• Wie bezahlen Sie Ihre Steuern?

1+2	Akonto 200 mtl. Rest mit 13. Monatslohn
-----	---

monatlich direkt an Steueramt, per Dauerauftrag auf Sparkonto usw.

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

1+2	evtl. 2 Kind. Dann etwas mehr
-----	-------------------------------

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

Kontaktinformationen



Personalien	<input type="checkbox"/> Frau – Herr <input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Frau – Herr <input type="checkbox"/>
Name	Muster	Muster
Vorname	Adam	Eva
Strasse, Hausnummer	Beispiel Paradiesstrasse 1	
PLZ, Ort, Kanton	6210 Wünschtigen Apfligen	
Telefon Festnetz (Privat)		
Telefon Mobile (Privat)	079'000'66'66	079'333'99'66
Email (Privat)	adam.muster@hotmail.com	eva.muster@hotmail.com
Wann und wo erreichbar?	Handy, ab 17 ⁰⁰	Handy, immer
Arbeitsfreie Tage?	SA, SO	Immer
Wohnsituation	<input type="checkbox"/> alleine <input type="checkbox"/> in Wohngemeinschaft mit: <input type="checkbox"/> bei Eltern <input checked="" type="checkbox"/> mit Lebenspartner/Kinder:	
Kinder (Name, Alter und Zugehörigkeit)	Abel, 24.12.2017 2020	
Geburtsdatum	25.12.1991	6.01.1993
AHV-Nummer	756.0000.0000.11	756.1111.1111.22
Zivilstand	verheiratet	verheiratet
Konfession	röm.kath.	röm.kath.
Nationalität / Bewilligung	CH	CH
Ausweisdokumente gültig?	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Erlerner Beruf	Schreiner	Detaillhandelsfachfrau
Aktuelle Tätigkeit	Schreiner	Hausfrau, Mutter

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

1	<input type="checkbox"/> Ja: <input checked="" type="checkbox"/> Nein: weiss noch nicht was genau.
2	<input checked="" type="checkbox"/> Ja: <input type="checkbox"/> Nein:

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

1	Fischen
2	Nähen, Pilates-Trainerin

Risikoprüfung (gefährliche Sportarten), Namenpotential usw.

• Wie beurteilen Sie Ihren Gesundheitszustand?

Angaben zum Gesundheitszustand	Fit + munter	Fit + munter
Grösse, Gewicht und Rauchverhalten	182 cm 80 kg / R	165 cm 70 kg / NR

Zusatzinformationen



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

1+2	evtl. 2. Kind, evtl. grössere Wohnung
-----	---------------------------------------

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

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

1	<input type="checkbox"/> selber	<input checked="" type="checkbox"/> In Rücksprache mit: <i>Eva</i>
2	<input type="checkbox"/> selber	<input checked="" type="checkbox"/> In Rücksprache mit: <i>Adam</i>

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

1	evtl. Jobwechsel
2	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
Muster Josef	32	Sanitär	Suhr	079'479'84'03	Bruder

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

Name, Vorname	Alter	Beruf	Wohnort	Telefonnummer	Bemerkungen
Beispiel Anna	28	Verkäuferin	Genensee	079'679'84'03	Schwester E.

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

Name, Vorname	Alter	Beruf	Wohnort	Telefonnummer	Bemerkungen
Beispiel Kevin	25	Informatiker	Sursee	076'679'84'03	Bruder Eva
Muster Martha	27	KV	Suhr	079'679'84'03	Cousine A.
Lüse Anna	28	Hochbauz.	Hergiswil	079'679'84'03	Arbeitskoll. A

