

# GANZHEITLICHE BERATUNG BEDÜRFNISANALYSE



Sie haben einen Beratungstermin mit uns vereinbart. Wir stellen Ihre Wünsche und Ziele in den Mittelpunkt und möchten Sie auf dem Weg dorthin begleiten.

## **Unser Angebot**

Gemeinsam mit Ihnen analysieren wir Ihre persönliche finanzielle Situation. Daraus resultierende Empfehlungen und Massnahmen sind optimal auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt und sollen Sie unterstützen, Ihre Wünsche und Ziele zu erreichen.

## **Ganzheitlicher Betrachtungsansatz**

Die ganzheitliche Beratung beginnt mit der Erfassung Ihrer persönlichen Wünsche und Ziele. In einem nächsten Schritt erarbeiten wir gemeinsam einen Überblick über Ihre aktuelle finanzielle Situation. Dabei sind wir auf Ihre Mitarbeit angewiesen.

Wir bitten Sie, die persönlichen Angaben auszufüllen, Ihre Ziele und Wünsche zu formulieren sowie die angekreuzten Unterlagen bereitzulegen. Vielen Dank.

---

**Haben Sie Fragen? Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 0848 111 444**

Alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbestimmungen für die entsprechenden Dienstleistungen.

# ZIELE UND WÜNSCHE

Was hat für Sie welche Priorität?



## Beispiele



Heirat



Nachwuchs



Hauskauf



Renovation



Weiterbildung



Firmengründung



Reisen



Karriere

**Was/Beschreibung**

**Wann/Zeitpunkt**

**Wer/Person**

**Betrag in CHF**  
(sofern bekannt)

**Bemerkungen**

**Haben Sie Fragen? Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 0848 111 444**

Alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbestimmungen für die entsprechenden Dienstleistungen.

---

## Persönliche Angaben

	Beratungsnehmer	Partner
BP Bank (durch Bank auszufüllen)		
Vorname		
Name		
Strasse, Nr.		
PLZ, Ort		
Nationalität/in der Schweiz seit		
Geburtsdatum		
Geschlecht		
Konfession (nur für Steuerberechnung)		
Zivilstand		
Heirats-/Scheidungsdatum Lebensgemeinschaft seit		
Beruf		
Arbeitgeber		
Status <input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> selbständig seit		
Haupt-/Ersatz-/Renteneinkommen <input type="checkbox"/> brutto <input type="checkbox"/> netto <input type="checkbox"/> inkl. 13. Monatslohn		
Bonus <input type="checkbox"/> brutto <input type="checkbox"/> netto		
Nebenerwerb/Alimente <input type="checkbox"/> brutto <input type="checkbox"/> netto <input type="checkbox"/> inkl. 13. Monatslohn		
Jährliche freie Sparquote (ohne Einzahlung Säule 3a)		
Gewünschte Liquiditätsreserve (Faustregel ca. 2-3 Monatslöhne)		

---

**Haben Sie Fragen? Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 0848 111 444**

Alle Rechte vorbehalten. Bitte beachten Sie die geltenden Verkaufsbestimmungen für die entsprechenden Dienstleistungen.

---

## Persönliche Angaben

Kinder	Kind 1	Kind 2	Kind 3	Kind 4
Vorname				
Name				
Geburtsdatum				
Geschlecht				
Betreut durch				
In Ausbildung bis				

---

## Persönlicher Bedarf (nur bei Risikoabsicherung)

	Beratungsnehmer	Partner
bei Erwerbsunfähigkeit		
in % des Haupteinkommens		
<b>oder</b> in CHF jährlich		
im Todesfall		
in % des Haupteinkommens		
<b>oder</b> in CHF jährlich		
Bemerkungen		

---

## Dokumente

- Pensionskassen- / Vorsorgeausweis BVG mit Reglement
- Versicherungspolice Säule 3a und 3b inkl. aktuellem Rückkaufswert
- Letzte Steuererklärung inkl. Beiblätter / letzte Steuerveranlagung
- Konto- / Depotauszüge Finanzinstitute (sofern nicht TKB)
- Freizügigkeitskonten / -police Finanzinstitute (sofern nicht TKB)
- Ausgabenbudget (Beiblatt Budgetplanung optional, sonst Sparquote angeben)
- Anwartschaften / Erbschaften (erwartete Zugänge)
- AHV Rentenvorausberechnung (ab Alter 50)

