

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.

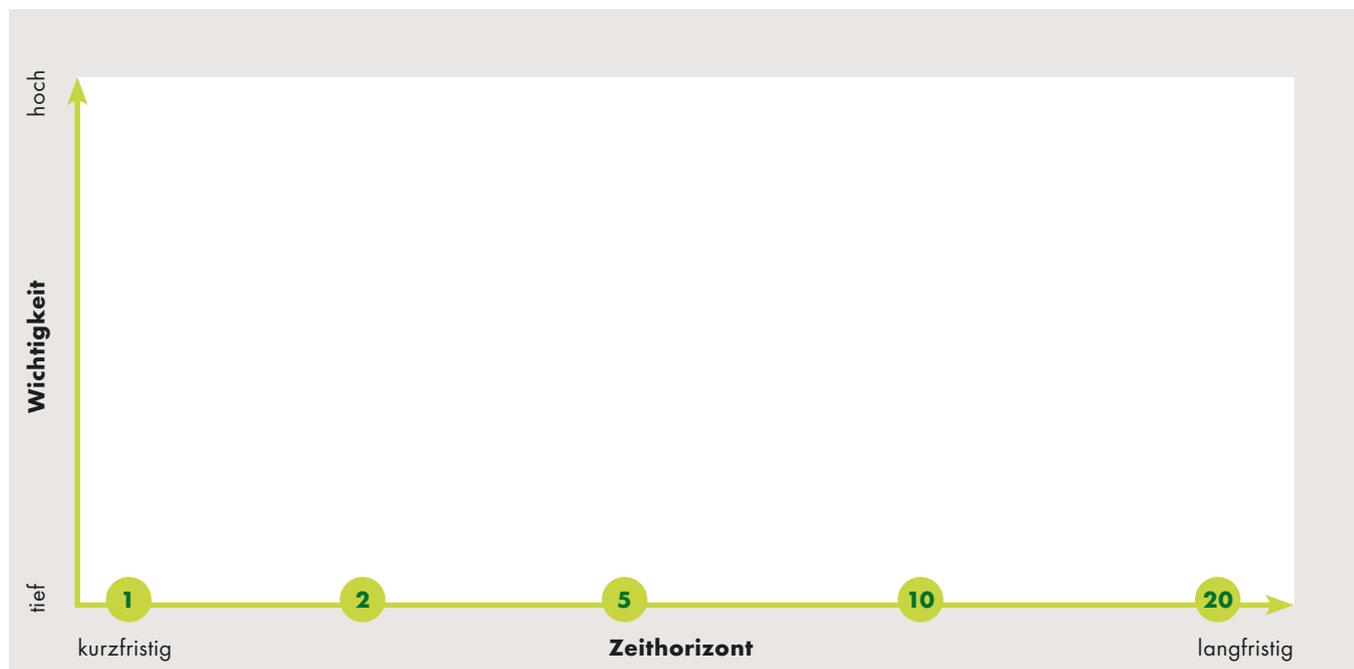
Wir bitten Sie, die persönlichen Angaben auszufüllen, Ihre Ziele und Wünsche zu formulieren sowie die angekreuzten Unterlagen bereitzulegen. Vielen Dank.

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



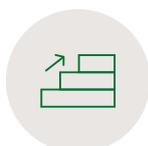
Weiterbildung



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/in	Partner/in
BP Bank (durch Bank auszufüllen)		
Vorname		
Name		
Strasse, Nr.		
PLZ, Ort		
Telefon/E-Mail		
Nationalität/in der Schweiz seit		
Geburtsdatum		
Geschlecht		
Konfession (nur für Steuerberechnung)		
Zivilstand		
Heirats-/Scheidungsdatum Lebensgemeinschaft seit		
Wohnsituation (Miete/Kauf)		
Beruf		
Arbeitgeber		
Ausbildung (höchster Schulabschluss)		
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)		
Bedeutung Nachhaltigkeit für Sie:	<input type="checkbox"/> Kein Fokus <input type="checkbox"/> Interesse besteht <input type="checkbox"/> Hohe Priorität	<input type="checkbox"/> Kein Fokus <input type="checkbox"/> Interesse besteht <input type="checkbox"/> Hohe Priorität

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/in	Partner/in
bei Erwerbsunfähigkeit		
in % des Haupteinkommens		
oder in CHF jährlich		
im Todesfall		
in % des Haupteinkommens		
oder 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)
- Individueller AHV Kontoauszug / AHV Rentenvorausberechnung (ab Alter 50)



Datenschutz

Die TKB speichert und bearbeitet personenbezogene Daten und andere Informationen, welche die Geschäftsbeziehung mit dem Kunden betreffen. Die Grundsätze über die Datenbearbeitung sind aus der Datenschutzerklärung ersichtlich, die auf der Website der TKB (unter www.tkb.ch/datenschutzerklaerung) publiziert oder bei jeder TKB Geschäftsstelle erhältlich ist.