

FIDLEG express Eignungsprüfung

Urs Boller



RISIKOPROFIL, ANLAGESTRATEGIE UND ANLAGEBESCHRÄNKUNGEN

Ihr Risikoprofil:
Ihre korrespondierende Anlagestrategie:
Anlagebeschränkung:

VERMÖGEN

Die untenstehende Vermögensaufteilung basiert auf Ihren Angaben, die Sie uns am Datenerfassungstermin mitgeteilt haben.

Ihre Vermögensaufteilung (netto) zu Planungsbeginn

Gebundenes Vermögen	13,92%	Vermögen ohne Laufzeit	64,02%
Lebensversicherungen	0%	Vermögen mit Laufzeit	4,69%
Bankkonti	17,37%	Liegenschaften (netto)	0%

Zusammenfassung Vermögen ca. in CHF zu Planungsbeginn

Vermögen (Brutto)	1'066'845	PK Sparkapital Elisabeth Schön	469'689
-------------------	-----------	--------------------------------	---------

BEMERKUNGEN

Mir wurden die nebenstehende Inhalte im Kopfbereich dieses Plans in verständlicher Art und Weise erläutert: RISIKOPROFIL, ANLAGESTRATEGIE UND ANLAGEBESCHRÄNKUNGEN, VERMÖGEN, BEMERKUNGEN.
Ich bestätige mit meiner Unterschrift, diese verstanden zu haben.

Ort/Datum: _____ Unterschrift: _____

Plan Nr. 40 - in Bearbeitung - Testplan - NG21PRESENZ - 0.22.4970.0 - PDF26.07.2023 14:31:17 - TW 12.27.13.02.22.14

EINKOMMENS- UND VERMÖGENSSITUATION

A VERMÖGEN

A1 Gebundene Vermögenswerte

1 Säule 3a Versicherung 123 Urs Boller (bis 01.05.2030)	6'768	148'540
• Total gebundene Vermögenswerte		148'540

A3 Liquides Vermögen (bestehende Bankkonti und Fonds)

1 Antiteilschein Soft, St. Gallen Urs Boller (100%)		25'000
2 Baugenossenschaft Soft, St. Gallen Urs Boller (100%)	2,75%	30'000
3 Darlehen an Esther Urs Boller (100%)	1,00%	200'000
4 Lieferando GmbH Urs Boller (100%)		127'962
5 Stammanteil Lieferando GmbH Urs Boller (100%)		300'000
6 Migrosbank Anlagebankkonto Urs Boller (100%)	0,09%	52'521
7 Raiffeisen Anlagebankkonto Urs Boller (100%)	0,19%	40'428
8 Raiffeisen Privatkonto Urs Boller (100%)		57'802
9 Raiffeisenbank Urs Boller (100%)	0,08%	34'592
• Total liquides Vermögen		868'305

A4 Vermögen mit Laufzeit

1 Migros Bank Urs Boller (100%)	3,00%	50'000
• Total Vermögen mit Laufzeit		50'000

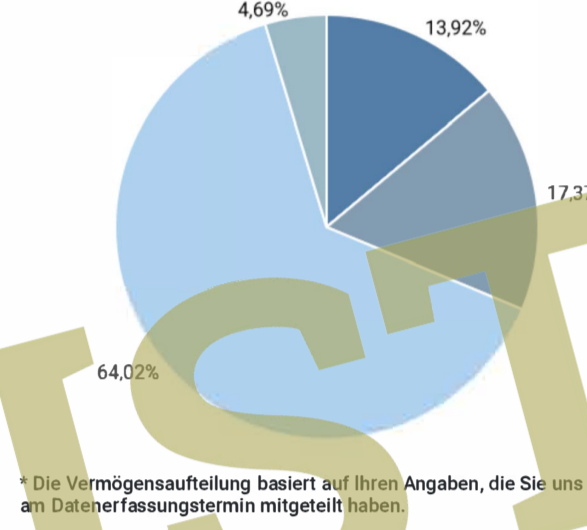
A5 TOTAL VERMÖGEN LIQUIDE UND MIT LAUFZEIT 918'305

A7 TOTAL VERMÖGEN 1'066'845

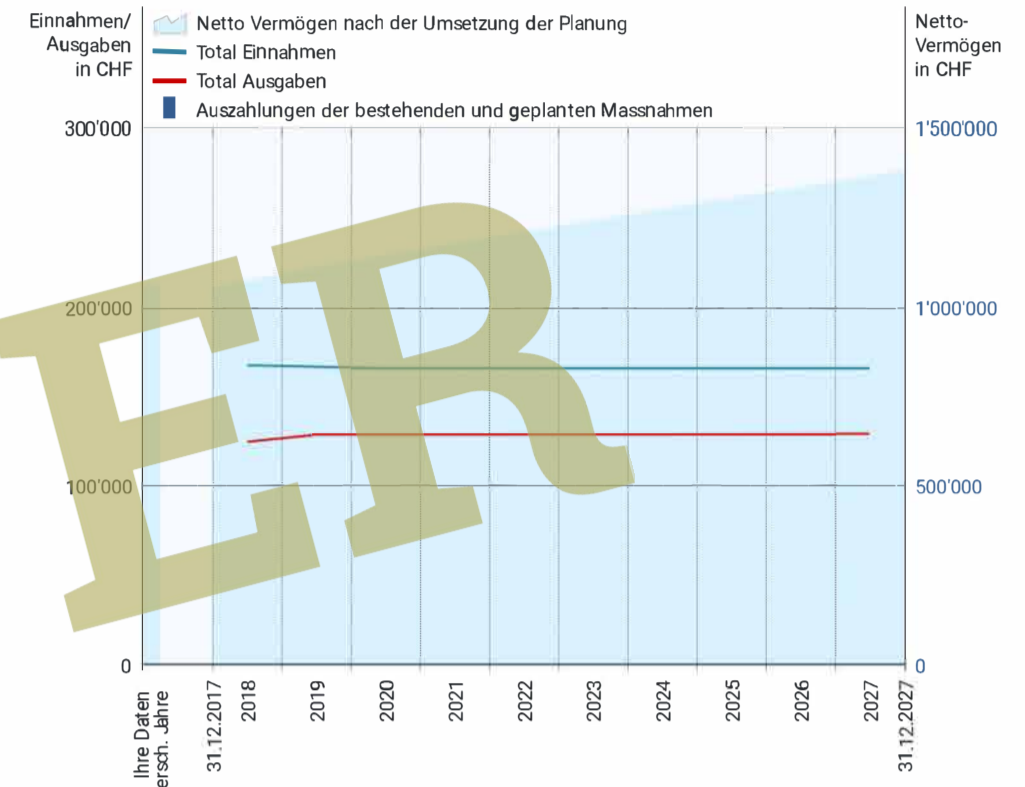
C NETTO-VERMÖGEN 1'066'845

VERMÖGENSAUFTEILUNG*

- 13,92% Gebundenes Vermögen
- 17,37% Bankkonti
- 64,02% Vermögen ohne Laufzeit
- 4,69% Vermögen mit Laufzeit



VERMÖGENSENTWICKLUNG



	Urs Boller	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
2	Jahr	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
3	Dauer	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
D EINKOMMEN											
1 Arbeitseinkommen Urs Boller		145'172	145'172	145'172	145'172	145'172	145'172	145'172	145'172	145'172	145'172
2 Ertrag aus Beteiligung St. Galler Superarena GmbH Urs Boller (Keine Sozialbeiträge / AHV, P)		20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
3 Wertschriftenenertrag Urs Boller		2'657	1'804	971	971	971	971	971	972	972	972
• TOTAL EINKOMMEN		167'829	166'976	166'143	166'143	166'143	166'143	166'143	166'144	166'144	166'144
E AUSGABEN											
E1 HAUSHALTSBUDGET		86'018	86'018	86'018	86'018	86'018	86'018	86'018	86'018	86'018	86'018
E2 Lebensphasenbedingte Budgetveränderungen											
1 Wegfall Säule 3a Urs Boller											
2 Einkommenssteuer Kanton Urs Boller	ca.	31'433	31'234	31'011	31'011	31'011	31'011	31'011	31'011	31'011	31'011
3 Einkommenssteuer Bund Urs Boller	ca.	7'600	7'512	7'413	7'413	7'413	7'413	7'413	7'413	7'413	7'413
4 Vermögenssteuern Vorjahr Urs Boller	ca.	4'260	4'376	4'490	4'603	4'711	4'819	4'926	5'032	5'138	5'244
• TOTAL AUSGABEN		125'051	129'024	128'818	128'932	129'045	129'153	129'261	129'368	129'474	129'580
F SPARPOTENZIAL pro Jahr vor der Umsetzung der Planung		42'778	37'952	37'325	37'211	37'098	36'990	36'882	36'776	36'670	36'564

VORSORGEPLANUNG

NETTO-VERMÖGEN (C) 1'066'845

G AUSZAHLUNGEN, KUNDENEREIGNISSE UND KUNDENWÜNSCHE

G1 Auszahlungen der bestehenden Massnahmen (Beratungsanlässe)

1 Erlebensfallsomme 3a Versicherung AXA 123 Urs Boller	ca.										
2 Auszahlung 3a Bankkonto Urs Boller	ca.										
3 Migros Bank 30.05.2011-30.05.2021 Urs Boller (100%)		1'500	1'500	1'500	51'500						
4 Auszahlung Darlehen an Esther Urs Boller (100%)			200'000								
5 Kapitalsteuern auf Auszahlungen Säule 3a / Freizügigkeit Urs Boller											
• Summe Auszahlungen der bestehenden und geplanten Massnahmen		1'500	201'500	1'500	51'500						
H TOTAL ZUR VERFÜGUNG für Wiederanlagen und Investitionen		44'278	239'452	38'825	88'711	37'098	36'990	36'882	36'776	36'670	36'564

K OPTIMIERUNGEN UND MASSNAHMEN

K1 Optimierungen Vorsorge

1 Einkäufe in die Pensionskasse, Urs Boller		20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
2 Erhöhung (+) / Reduzierung (-) der Säule 3a auf das Maximum, Urs Boller			58	58	58	58	58	58	58	58	58
• TOTAL VORSORGE INVESTITIONEN		20'000	20'058	20'058	20'058	20'058	20'058	20'058	20'058	20'058	20'058

M Auswirkungen der geplanten Optimierungen und Massnahmen

• Saldo der Auswirkungen der geplanten Optimierungen und Massnahmen		7'166	7'219	7'223	7'281	7'305	7'362	7'418	7'475	7'531	7'587
O SPARPOTENZIAL nach der Umsetzung der Planung (Sparen (+) / Entnahmen (-) Bank)		31'444	226'613	25'990	75'934	24'348	24'294	24'242	24'193	24'143	24'093

VERMÖGENSENTWICKLUNG

P VERMÖGEN

Q GEBUNDENE VERMÖGENSWERTE (A1)	ca.	148'540	149'283	156'831	164'417	172'041	179'703	187'403	195'142	202'920	210'736
R1 BANKKONTI UND FONDS (A3)	ca.	216'787	443'400	469'390	545'324	569'669	593'963	618'205	642'398	666'541	690'634
R2 VERMÖGEN OHNE LAUFZEIT (A4)	ca.	682'962	482'962	482'962	482'962	482'962	482'962	482'962	482'962	482'962	482'962
R3 VERMÖGEN MIT LAUFZEIT (A4)	ca.	50'000	50'000	50'000							
R4 TOTAL VERMÖGEN LIQUIDE UND MIT LAUFZEIT (A5)	ca.	1'098'289	1'125'645	1'159'183	1'192'703	1'224'672	1'256'628	1'288'570	1'320'502	1'352'423	1'384'332
W NETTO-VERMÖGEN NACH UMSETZUNG DER PLANUNG (C)	ca.	1'098'289	1'125'645	1'159'183	1'192'703	1'224'672	1'256'628	1'288'570	1'320'502	1'352'423	1'384'332

RISIKOABSICHERUNG

X VERSICHERUNGEN

X2 Sachversicherungen

1 Hausrat											
2 Wertsachen											
3 Motorfahrzeuge	3'000	09.2038									01.09.38

X3 Vermögensversicherungen

1 Privathaftpflicht 2											
• Rechtsschutz											

Laufzeit Automatische Verlängerung

Ich bestätige mit meiner Unterschrift, den vorliegenden Plan und dessen Inhalt verstanden zu haben. Ort/Datum: _____ Unterschrift: _____