

My Life Plan



Kundenübersicht per 22.02.2023

Max Mustermann

Adresse: Freiestr. 8, 8008 Zürich

Kundennummer: 043123456789

Ihr Relationship Manager: Sandro Di Sabado

1. Finanzielle Situation	2
1.1 Vermögenswerte und Verbindlichkeiten	
1.2 Einnahmen und Ausgaben	
1.3 Sicherheitsreserven / Künftige Eingänge und Abflüsse	
2. My Life Plan	4
2.1 Mein persönlicher Vermögensplan	
2.2 Meine Ziele und Beispiel Finanzsimulation	

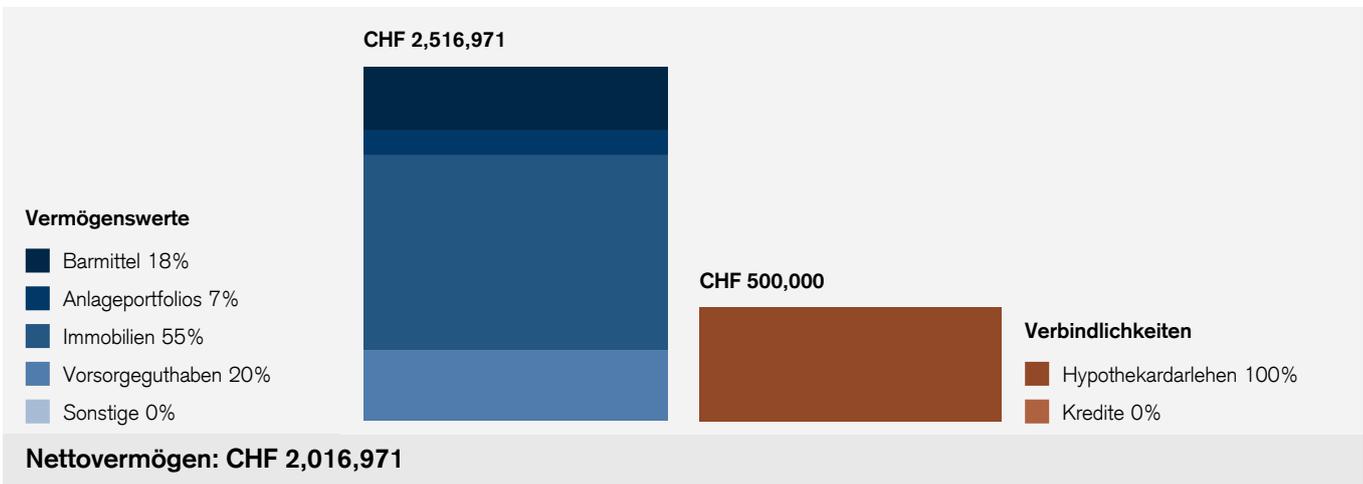
Mit der Vermögensplanung sind Sie auf alle Lebensphasen vorbereitet.

1. Finanzielle Situation

Gemeinsam mit Ihnen haben wir die zentralen Elemente Ihrer aktuellen Vermögenslage erarbeitet. Eine umfassende Übersicht über Ihre Vermögenswerte, Verbindlichkeiten, Einnahmen und Ausgaben hilft uns, Ihre Risikofähigkeit korrekt zu bestimmen und Ihnen aufzuzeigen, wie sich Ihr Gesamtvermögen von nun an entwickeln könnte.



1.1 Vermögenswerte und Verbindlichkeiten



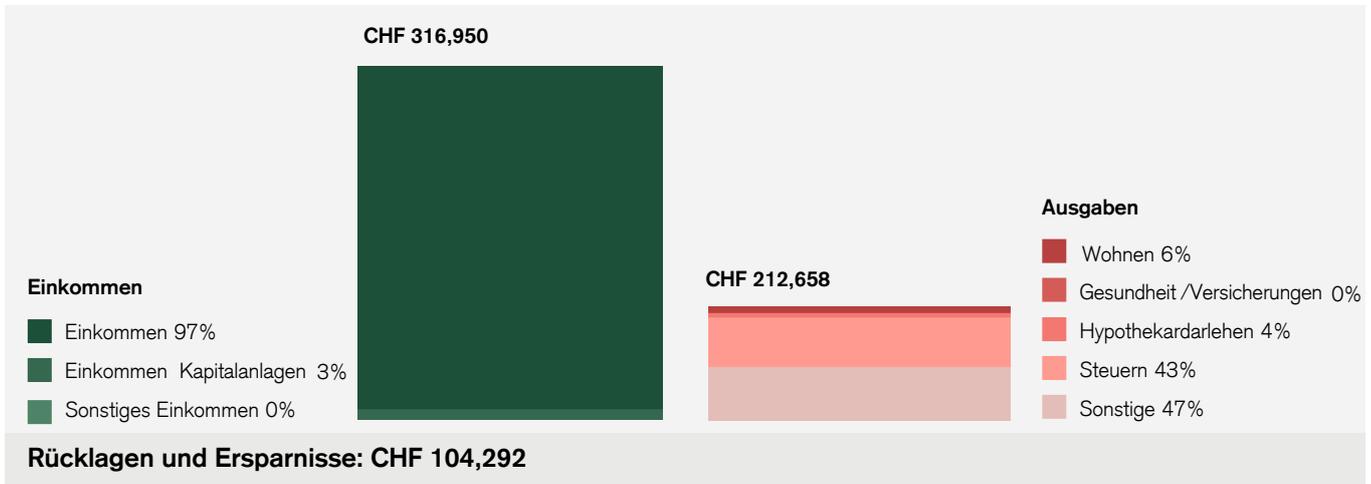
Vermögenswerte

Barmittel	CHF 444,835
Bei der Credit Suisse	
CSX Current account	CHF 44,835
Bei anderen	
Drittanbieter	CHF 400,000
Anlageportfolios	CHF 179,354
Bei der Credit Suisse	
043123456789	CHF 179,354
Immobilien	CHF 1,380,000
Bei der Credit Suisse	
Immobilien	CHF 1,380,000
Vorsorgeguthaben	CHF 512,782
Bei anderen	
Pensionskasse	CHF 512,782
Sonstige	CHF 0
Total	CHF 2,516,971

Verbindlichkeiten

Hypothekendarlehen	CHF 500,000
Hypothek	CHF 500,000
Kredite	CHF 0
Total	CHF 500,000

1.2 Einnahmen und Ausgaben



Einkommen		Ausgaben	
Einkommen	CHF 308,000	Wohnen	CHF 13,800
Bonus	CHF 88,000	Miete	CHF 13,800
Einkommen	CHF 220,000	Gesundheit und Versicherungen	CHF 0
Einkommen aus Kapitalanlagen	CHF 8,950	Hypotheken und Darlehen	CHF 7,500
Fond	CHF 1,800	Hypothek	CHF 7,500
Drittanbieter	CHF 7,150	Steuern	CHF 91,358
Sonstiges Einkommen	CHF 0	Tax	CHF 91,358
Total	CHF 316,950	Nahrungsmittel, Freizeit und andere	CHF 100,000
		Lebenskosten	CHF 100,000
		Total	CHF 212,658

1.3 Sicherheitsreserven / Künftige Eingänge und Abflüsse

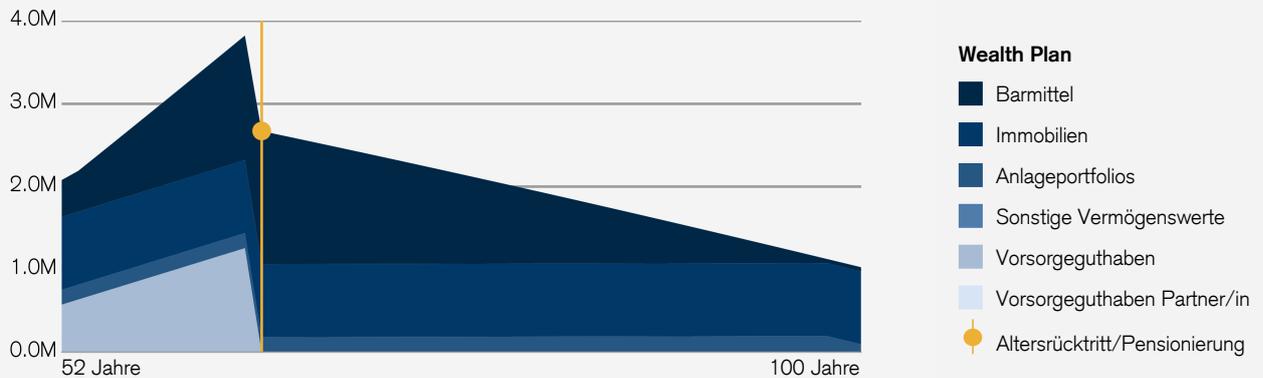
Meine Sicherheitsreserven		Künftige Eingänge und Abflüsse	
Sicherheitsreserve	CHF 50,000	01.01.2025	Universitätsjahr USA für Tochter - CHF 50,000

2. My Life Plan

Anhand der uns bekannten Daten zu Ihrer aktuellen Vermögenslage projizieren wir, wie sich Ihr Gesamtvermögen von nun an entwickeln könnte. Dies ist das Herzstück Ihres Vermögensplans; es enthält individuelle Empfehlungen, wie Sie Ihre Ziele verwirklichen können. Ausserdem erhalten Sie eine Empfehlungsliste von finanziellen Überprüfungen, die Sie nach Möglichkeit vornehmen sollten.



2.1 Mein persönlicher Vermögensplan



Alter: 64 Jahre

Gesamtnettvermögen bei Altersrücktritt/Pensionierung	CHF 2,670,156
Erwartetes Einkommen nach Altersrücktritt/Pensionierung	CHF 101,062
Erwartete Ausgaben nach Altersrücktritt/Pensionierung	CHF 151,942

2.2 Meine Ziele und Beispiel Finanzsimulation

Ziele

Ihre Träume und Lebensereignisse

Für die Familie sparen

Ihr Nachlass

Nachlass planen

Ihre Anlagen

Vermögen ausbauen

Finanzielle Simulation

Nur zu Informationszwecken, keine persönliche Anlageberatung / kein persönliches Anlageangebot.

Auswertung Liquiditätslage

Zusammenfassung:

Beispiel Strategie

Beispiel Produkt

Anlagebetrag

CHF 25,477

Timing



CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

Private Banking

Postfach

CH-8070 Zürich

credit-suisse.com

Dieses Dokument wurde zu Ihrer Information erstellt und stellt kein Angebot dar. Dieser Bericht basiert ausnahmslos auf den Daten und Unterlagen, die Sie uns zur Verfügung gestellt haben. Die Credit Suisse hat ihre Richtigkeit und Vollständigkeit nicht nachgeprüft. Obwohl die Credit Suisse diesen Bericht mit grösster Sorgfalt erstellt hat, kann sie weder für die Vollständigkeit der Auswertung noch für die Richtigkeit und Zweckmässigkeit der daraus abgeleiteten Erkenntnisse oder Empfehlungen eine Haftung übernehmen. Der Entscheid und mit diesem das Risiko, allenfalls vorgeschlagene Massnahmen einzeln oder in ihrer Gesamtheit umzusetzen, obliegt allein Ihnen. Die bereitgestellten Informationen stellen keine Anlageberatung und keine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Die Credit Suisse lehnt jede Haftung für Verluste, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben könnten, ab.

Dieses Dokument wurde nur für Sie erstellt, es ist weder für die Verbreitung an noch die Nutzung durch andere natürliche oder juristische Personen bestimmt. Insbesondere ist es nicht für Personen mit US-Bezug erstellt worden. Dieses Dokument enthält Werbung und ist kein Prospekt, kein Basis Informationsblatt (BIB) und kein Key Information Document (KID). Der Prospekt (der "Prospekt") im Zusammenhang mit dem öffentlichen Angebot bzw. der Zulassung zum Handel der in dieser Werbung beschriebenen Wertpapiere (die "Wertpapiere") ist verfügbar auf der entsprechenden Webseite des Emittenten oder auf Anfrage ab dem Tag seiner Veröffentlichung (der vor, an oder nach dem Tag dieser Werbung liegen kann). Das BIB oder das KID (für ein Produkt, das für Privatkunden bestimmt ist) sind auf der Webseite des Emittenten verfügbar oder können auf Anfrage durch Ihren Credit Suisse Kontakt zur Verfügung gestellt werden. Bei weiteren Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Credit Suisse Kontakt. Die Billigung des Prospekts durch die relevante zuständige Behörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen oder zum Handel an einem geregelten Markt zugelassenen Wertpapiere, wie sie im Prospekt beschrieben sind, zu verstehen. Dieses Dokument stellt keine Zusammenfassung des Prospekts dar und ist kein Ersatz für das Lesen des vollständigen Prospekts.

Potentielle Anleger sollten keine der in diesem Dokument genannten Wertpapiere zeichnen oder kaufen, es sei denn, sie stützen sich auf Informationen, die im Prospekt in seiner endgültigen Fassung, einschließlich den anwendbaren endgültigen Bedingungen und etwaigen Nachträgen zum Prospekt enthalten sind. Potenzielle Anleger sollten den Prospekt lesen, bevor sie eine Anlageentscheidung treffen, um die potenziellen Risiken und Chancen der Entscheidung, in die Wertpapiere zu investieren, vollends zu verstehen. Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann. Soweit Sie uns Daten von Dritten, insbesondere Ihrem Ehegatten/Ehegattin bzw. Partner/in einer eingetragenen Partnerschaft, mitteilen, sichern Sie uns zu, dass die Daten vollständig und korrekt sind und dass die Drittpersonen ihr Einverständnis dazu gegeben haben, dass die Daten der Bank offengelegt und von der Bank zur Unterstützung von Finanz- und Vermögensplanung verwendet werden können. Zudem stellen Sie sicher, dass Sie auf Aufforderung der Bank einen entsprechenden Nachweis in Form einer schriftlichen Bestätigung der Drittpersonen liefern.

Copyright (c) 2023 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.