



Gesamtvermögensübersicht

Maxim und Maxima Muster

April 2025, Kundenberater Name

Gesamtvermögensübersicht

01	Ausgangslage / Personalien	1
02	Vermögensübersicht	2
2.1	Banken	3
2.1.1	Banken - Währungsaufteilung	4
2.2	Vorsorge	5
2.2.1	Vorsorge - Währungsaufteilung	6
2.3	Immobilien	7
2.4	Sonstiges Vermögen	8
03	Zusammenfassung der Vermögensübersicht	9
04	Disclaimer	10

1.0 Ausgangslage / Personalien

Ausgangslage

Personalien

» Herr

Maxim Muster

Musternstrasse 12

Zürich

01.01.1980

» Frau

Maxima Muster

Musternstrasse 12

Zürich

02.02.1981

» Kinder

2 Kinder (Sohn Jg. 2009 / Tochter Jg. 2012)

» Verheiratet

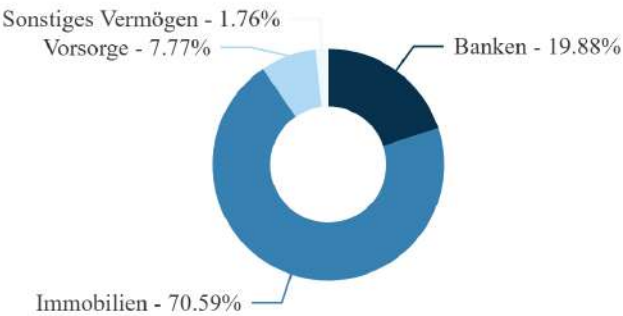
Güterstand: Errungenschaftsbeteiligung (Testament / Ehevertrag dat. 14.05.2015)

Nachfolgende Angaben gem. von Ihnen erhaltenen Unterlagen / Auszüge und Aussagen.

Bezeichnung	Währung	Wert
Banken	CHF	1'690'000
Immobilien	CHF	6'000'000
Vorsorge	CHF	660'000
Sonstiges Vermögen	CHF	150'000
Total		8'500'000

Bezeichnung	Währung	Wert
-		
Hypotheken	CHF	4'200'000
-		
-		
Total		4'200'000

Aufteilung der Vermögenswerte nach Kategorien

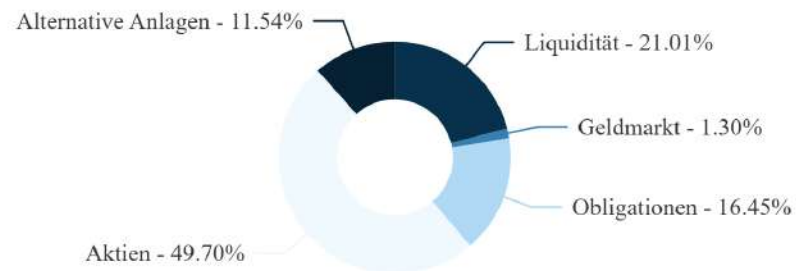


2.0 Vermögensübersicht

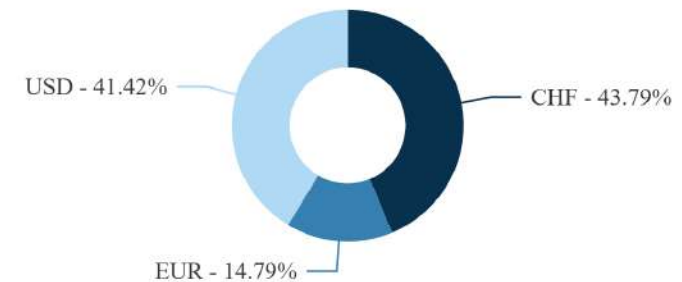
2.1 Banken

Bankinstitut	Währung	Liquidität	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Alternative Anlagen	Total	Verpflichtungen
UBS Switzerland AG	CHF	150'000	22'000	128'000	350'000	120'000	770'000	0
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	CHF	180'000	0	150'000	150'000	25'000	505'000	0
Swissquote Bank SA	CHF	25'000	0	0	340'000	50'000	415'000	0
Total Banken:		355'000	22'000	278'000	840'000	195'000	1'690'000	0

Aufteilung der Vermögenswerte nach Anlagekategorien



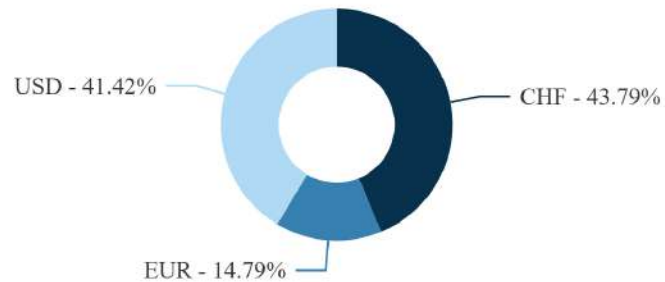
Aufteilung der Vermögenswerte nach Währungen



2.1.1 Banken - Währungsaufteilung

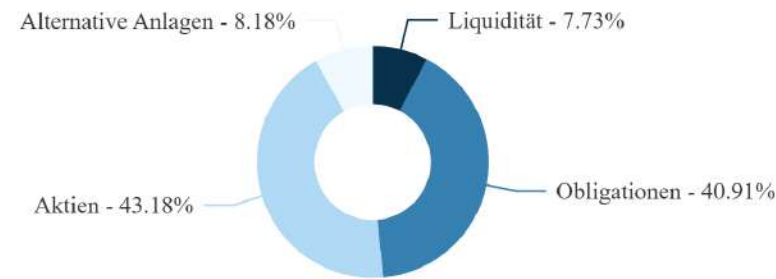
Bankinstitut	CHF	EUR	USD	GBP	JPY	Andere	Total
Swissquote Bank SA	65'000	50'000	300'000	0	0	0	415'000
Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	205'000	100'000	200'000	0	0	0	505'000
UBS Switzerland AG	470'000	100'000	200'000	0	0	0	770'000
Total Pro Währung:	740'000	250'000	700'000	0	0	0	1'690'000

Aufteilung der Vermögenswerte nach Währungen



Bezeichnung	Vorsorgeinstitut	Währung	Liquidität	Obligationen	Aktien	Alternative Anlagen	Total
Pensionskasse	Sammelstiftung Vita	CHF	50'000	250'000	250'000	50'000	600'000
Säule 3a - Konto	Raiffeisen Vorsorgestiftung	CHF	1'000	20'000	35'000	4'000	60'000
Total Vorsorge:			51'000	270'000	285'000	54'000	660'000

Aufteilung der Vermögenswerte nach Anlagekategorie



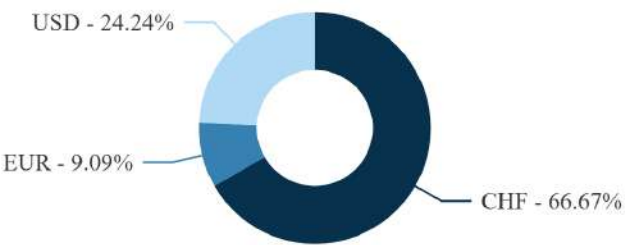
Aufteilung der Vermögenswerte nach Währungen



2.2.1 Vorsorge - Währungsaufteilung

Bezeichnung	Vorsorgeinstitut	CHF	EUR	USD	GBP	JPY	Andere	Total
Pensionskasse	Sammelstiftung Vita	400'000	50'000	150'000	0	0	0	600'000
Säule 3a - Konto	Raiffeisen Vorsorgestiftung	40'000	10'000	10'000	0	0	0	60'000
Total Pro Währung:		440'000	60'000	160'000	0	0	0	660'000

Aufteilung der Vermögenswerte nach Währungen



Liegenschaft	Währung	Verkehrswert	Mietzinsen	Hypotheken	Belehnung %	Hypo-Zins %	Zinsbelastung	Nettoertrag
MFH Wädenswil	CHF	4'000'000	160'000	3'000'000	75%	1.50%	45'000	115'000
4.5 Zimmer - Zürich	CHF	2'000'000	0	1'200'000	60%	1.25%	15'000	-15'000
Total Immobilien:		6'000'000	160'000	4'200'000	70%		60'000	100'000

Aufteilung der Vermögenswerte pro Liegenschaft

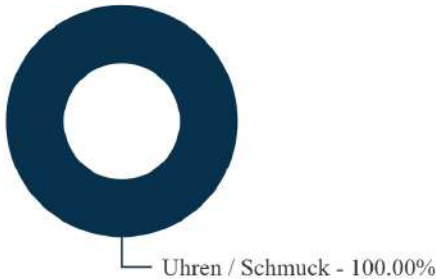


Aufteilung der Hypotheken pro Liegenschaft



Bezeichnung	Währung	Marktwert	Total
Uhren / Schmuck	CHF	150'000	150'000
Total Sonstiges Vermögen:		150'000	150'000

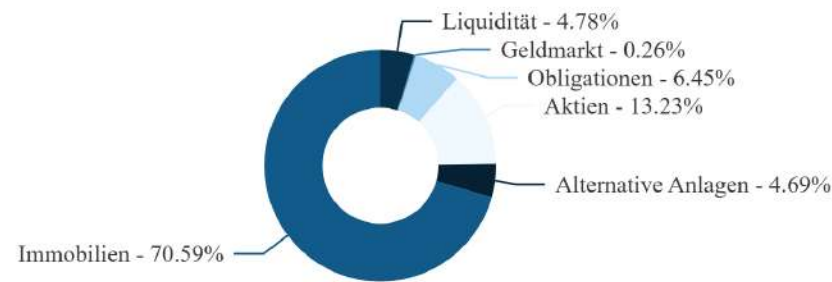
Aufteilung der Vermögenswerte pro Kategorie



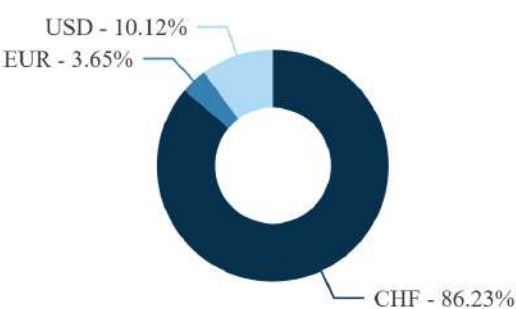
3.0 Zusammenfassung der Vermögensübersicht

Bezeichnung	Liquidität	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Alternative Anlagen	Immobilien	Total Brutto	Verpflichtungen	Total Netto
Banken	355'000	22'000	278'000	840'000	195'000	0	1'690'000	0	1'690'000
Vorsorge	51'000	0	270'000	285'000	54'000	0	660'000	0	660'000
Immobilien	0	0	0	0	0	6'000'000	6'000'000	4'200'000	1'800'000
Sonstiges Vermögen	0	0	0	0	150'000	0	150'000	0	150'000
Total	406'000	22'000	548'000	1'125'000	399'000	6'000'000	8'500'000	4'200'000	4'300'000

Aufteilung der Vermögenswerte nach Anlagekategorien



Aufteilung der Vermögenswerte nach Währungen



4.0 Disclaimer

Diese Publikation stellt Marketingmaterial dar und ist nicht Resultat einer unabhängigen Finanzanalyse. Sie unterliegt daher nicht den rechtlichen Anforderungen bezüglich der Unabhängigkeit der Finanzanalyse.

Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen und Meinungen wurden von smzh ag, zum Zeitpunkt der Redaktion dieser Publikation produziert und können sich ohne Ankündigung ändern. Diese Publikation dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt keine Offerte oder Aufforderung von smzh ag oder in ihrem Auftrag zur Tätigkeit einer Anlage dar. Die Äusserungen und Kommentare widerspiegeln die derzeitigen Ansichten der Verfasser, können jedoch von Meinungsäusserungen anderer Einheiten von smzh ag oder sonstiger Drittparteien abweichen.

Die in dieser Publikation genannten Dienstleistungen und/oder Produkte sind unter Umständen nicht für alle Empfänger geeignet und nicht in allen Ländern verfügbar. Die Kunden von smzh ag werden gebeten, sich mit der lokalen Einheit von smzh ag in Verbindung zu setzen, wenn sie sich über die angebotenen Dienstleistungen und/oder Produkte im entsprechenden Land informieren wollen.

Diese Publikation ist ohne Rücksicht auf die Ziele, die Finanzlage oder die Bedürfnisse eines bestimmten Anlegers erstellt worden. Bevor ein Anleger ein Geschäft abschliesst, sollte er prüfen, ob sich das betreffende Geschäft angesichts seiner persönlichen Umstände und Ziele für ihn eignet. Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen stellen weder eine Anlage-, Rechts-, Buchführungs- oder Steuerberatung dar noch eine Zusicherung, dass sich eine Anlage oder Anlagestrategie in bestimmten persönlichen Umständen eignet oder angemessen ist; sie sind auch keine persönliche Empfehlung für einen bestimmten Anleger. Smzh ag empfiehlt allen Anlegern, unabhängigen professionellen Rat über die jeweiligen finanziellen Risiken sowie die Rechts-, Aufsichts-, Kredit-, Steuer- und Rechnungslegungsfolgen einzuholen. Die bisherige Performance einer Anlage ist kein verlässlicher Indikator für deren zukünftige Entwicklung. Performanceprognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftigen Ergebnisse. Der Anleger kann unter Umständen Verluste erleiden.

Obwohl die in dieser Publikation enthaltenen Informationen und Angaben aus Quellen stammen, die als zuverlässig gelten, wird keine Zusicherung bezüglich ihrer Richtigkeit oder Vollständigkeit abgegeben. Smzh ag, ihre Tochtergesellschaften und die mit ihr verbundenen Unternehmen lehnen jegliche Haftung für Verluste infolge der Verwendung dieser Publikation ab.

Diese Publikation darf nur in Ländern vertrieben werden, in denen der Vertrieb rechtlich erlaubt ist. Die hierin enthaltenen Informationen sind nicht für Personen aus Rechtsordnungen bestimmt, die solche Publikationen (aufgrund der Staatsangehörigkeit der Person, ihres Wohnsitzes oder anderer Gegebenheiten) untersagen.

Schweiz: In der Schweiz wird diese Publikation von der smzh ag, vertrieben, die der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA untersteht. USA: WEDER DIE VORLIEGENDE PUBLIKATION NOCH KOPIEN DAVON DÜRFEN IN DIE USA VERSANDT, DORTHIN MITGENOMMEN ODER VERTEILT ODER AN US-PERSONEN ABGEGEBEN WERDEN.