



Checkliste für Finanz - / Vorsorgeplanung

Unterlagen:

- Budget
- Letzte Steuererklärung
- Letzte Veranlagungsverfügung
- Lohnausweis
- Arbeitsvertrag (Überprüfung Lohnfortzahlung)
- Arbeitsreglement
- Allenfalls Police UVG, UVGZ und KTG des Arbeitgebers
- IK Auszug oder besser Rentenvorausberechnung AHV
- Aktueller Vorsorgeausweis Pensionskasse
- Reglement Pensionskasse
- Rentenabrechnungen (IV, SUVA, BVG)
- Angaben über bestehende Freizügigkeitskonten / - policen
- Kontoauszug/Vermögensauszug Säule 3a Konten bei der Bank
- Policen Säule 3a bei der Versicherung
- Policen Säule 3b
- Aktuelle Konto und Depotauszüge
- Amtliche Schätzungen Immobilien
- Aktuelle Hypotheken
- Ehevertrag
- Testament/Erbvertrag
- Scheidungskonvention

Angaben:

- Zivilstand
- Bedarf (bsp. bei langjähriger Krankheit Bedarf 90 % des letzten versicherten Lohnes?)
- Kinder, Stand Ausbildung Kinder
- Verpflichtungen (Alimente etc.)
- Pensionskasse: Rentenbezug oder Kapital
- Staffelbezug 3a Gelder (Steuerprogression)
- Wünsche/Ziele (Frühpension, Reisen, Kauf Wohneigentum, Erbschaft an Kinder etc.)
- Anwartschaften (zu erwartenden Erbschaften)
- Allenfalls Vollmachten bei PK und AHV einholen, damit Angaben und Unterlagen eingefordert werden können.

08.12.2021 mdp/dl