

Checkliste: Vorsorge- und Pensionierungsplanung

	<u>Partner</u>	<u>Partnerin</u>
Vorname
Name
Strasse/Nr.
PLZ/Wohnort
Geb.-Datum
Konfession
Zivilstand
Telefon/Mobile
E-Mail
Kinder/Geb.-Datum

Notwendige Unterlagen

- Steuererklärung
- Pensionskassenausweis(e)
- Vermögen in Säule(n) 3a

Persönliche Wünsche und Ziele? / Besonders wichtig ist?

Pensionierung

	<u>Partner</u>			<u>Partnerin</u>		
vorzeitig / ordentlich	_____			_____		
AHV-Vorbezug?	_____			_____		
Bezug Pensionskassenkapital?	ganz <input type="checkbox"/>	teilweise <input type="checkbox"/>	Nein <input type="checkbox"/>	ganz <input type="checkbox"/>	teilweise <input type="checkbox"/>	Nein <input type="checkbox"/>

Grössere Investitionen / Ausgaben

_____	geplant per: _____	CHF _____
_____	geplant per: _____	CHF _____
_____	geplant per: _____	CHF _____

Einkommen

	<u>Heute pro Jahr</u>	<u>Pensionierung pro Jahr</u>
Netto-Erwerbseinkommen	_____	_____
Netto-Erwerbseinkommen Partner/-in	_____	_____
Nebenerwerbseinkommen	_____	_____
Nebenerwerbseinkommen Partner/-in	_____	_____
Wertschriftenerträge	_____	_____
Mieterträge	_____	_____
AHV-Rente	_____	_____
AHV-Rente Partner/-in	_____	_____
PK-Rente (sofern kein Kapitalbezug)	_____	_____
PK-Rente Partner/-in (sofern kein Kapitalbezug)	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
Total Einkommen	=====	=====

Ausgaben

	<u>Heute pro Jahr</u>	<u>Pensionierung pro Jahr</u>
Hypothekarzinsen / Miete
Wohnnebenkosten (Strom, Wasser, Heizung)
Gebäudeunterhalt (nur wiederkehrend)
Krankenkasse
Versicherungen allgemein
Autokosten, Unterhalt, Rückstellung
Reisen, Freizeit
Hobby, Sport, Verein
Arzt / Anschaffungen / Rückstellungen
Säule 3a
Haushaltskosten (Essen, Telefon, Zeitungen etc.)
Taschengeld
Taschengeld Partner/-in
.....
.....
.....
Total Ausgaben vor Steuern
Steuern (werden durch uns berechnet)
Total Ausgaben	=====	=====

Liquides Vermögen

Bankguthaben Konto _____
 Bankguthaben Depot _____
 Postcheck-Guthaben _____
 Versicherungen, Verfall: _____
 Kapital Säule 3a _____
 Pensionskassenkapital, Stand: _____
 Pensionskassenkapital Kaderplan, Stand: _____
 Pensionskassenkapital Partner/-in, Stand: _____
 Pensionskassenkapital Kaderplan Partner/-in, Stand: _____
 unverteilte Erbschaften / Erbe _____

Total liquides Vermögen

Illiquides Vermögen

Verkehrswert Wohneigentum _____
 ./ Hypothek _____
 Verkehrswert Ferienhaus _____
 ./ Hypothek _____
 Verkehrswert Renditeliegenschaften _____
 ./ Hypothek _____

Total illiquides Vermögen

Erbschaften

Haben Sie eine Erbschaft in Aussicht? Ja Nein
 Höhe ca.? CHF _____ ca. per: _____