



Benötigte Unterlagen

- Ziele der Vorsorge- und Pensionierungsanalyse (**Anhang 1**)
- Personenangaben (**Anhang 2**)
- Arbeitsvertrag, Personalreglement
- AHV/IV individuelle Kontoauszüge oder durchschnittlicher Bruttolohn seit Alter 21 (vgl. Anhang 1)
- Pensionskassenausweise, Pensionskassenreglemente
- Lohnfortzahlung (**Anhang 3**)
- Auszüge Freizügigkeitskonti, Freizügigkeitspolicen
- Auszüge Vorsorgekonti
- Lebensversicherungen, Taggeld-, Unfallversicherungen sowie weitere Versicherungsverträge
- Krankenkassenausweise (sofern ein Invaliditäts-, ein Todesfallkapital, oder ein Taggeld versichert)
- Weitere Konti- und Depotauszüge (Bank, Post, etc.)
- Aktuelle Steuerveranlagung und Steuererklärung (inkl. Wertschriften- und Schuldenverzeichnis)
- Angaben zu Liegenschaft (Grundbuchauszug, Verkehrswertschätzung, Gebäudeversicherungspolice, Liegenschaftssteuerrechnung, Mietzinseinnahmen, Vorbezüge/Verpfändungen)
- Hypothekarverträge
- Ausgabenbudget (**Anhang 4**)
- Einnahmenbudget (**Anhang 5**)
- Jährliche Sparquote in CHF: _____ (jährliches Einkommen - Total Ausgabenbudget)
- Vorsorgebedarf (**Anhang 6**)
- Ehe- und Erbverträge (falls vorhanden)
- Trennungs-/Scheidungsvereinbarung (falls vorhanden)
- zu erwartende Schenkungen / Erbschaften:
 - Jahr: _____ Betrag CHF: _____
 - Jahr: _____ Betrag CHF: _____
 - Jahr: _____ Betrag CHF: _____
- Geschäftsabschlüsse (falls vorhanden)



- Übersicht über die Vorsorgeleistungen
- Einkommenssicherung bei Invalidität
- Absicherung des Partners
- Ausbildung der Kinder sicherstellen
- Vorsorgen fürs Alter
- Steueroptimierung
- Absicherung des Wohneigentums bei Invalidität
- Situation des Partners / der Partnerin ebenfalls überprüfen
- Umfassende Pensionsierungsplanung (Rentensituation, Vermögenssituation, Möglichkeiten, etc.)

Bemerkungen:



Persönliche Angaben	Person 1	Person 2
Name		
Vorname		
Strasse		
PLZ, Ort		
Telefon / Mobile		
Geburtsdatum		
AHV-Nummer		
Beruf		
Nationalität		
Zivilstand		
Heirats-/Scheidungsdatum		
Kinder		
Kind 1		
Name		
Vorname		
Geburtsdatum		
in Ausbildung bis		
Kind 2		
Name		
Vorname		
Geburtsdatum		
in Ausbildung bis		
Kind 3		
Name		
Vorname		
Geburtsdatum		
in Ausbildung bis		
Kind 4		
Name		
Vorname		
Geburtsdatum		
in Ausbildung bis		
Erwerbsangaben		
Berufliche Tätigkeit		
Arbeitgeber		
Berufsstatus	.. angestellt seit: _____	.. angestellt seit: _____
	.. selbständig seit: _____	.. selbständig seit: _____
Bruttolohn pro Jahr (inkl. Spesen und Bonus)		
Zusatz Einkommen		



Person 1: _____
Arbeitgeber: _____

Krankheit

Lohnfortzahlung Arbeitgeber _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag
 Krankentaggeldversicherung _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag

Selbständigerwerbende:

versicherter Jahresbeitrag CHF _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag

Unfall

Lohnfortzahlung Arbeitgeber _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag
 Unfalltaggeldversicherung _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag
 UVG-Zusatzversicherung _____

Selbständigerwerbende:

versicherter Jahresbeitrag CHF _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag

(*) Sollten Sie diese Daten nicht in Ihrem Arbeitsvertrag finden, bitten wir Sie den Punkt «Lohnfortzahlung» durch Ihren Arbeitgeber ausfüllen zu lassen.

Person 2: _____
Arbeitgeber: _____

Krankheit

Lohnfortzahlung Arbeitgeber _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag
 Krankentaggeldversicherung _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag

Selbständigerwerbende:

versicherter Jahresbeitrag CHF _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag

Unfall

Lohnfortzahlung Arbeitgeber _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag
 Unfalltaggeldversicherung _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag
 UVG-Zusatzversicherung _____

Selbständigerwerbende:

versicherter Jahresbeitrag CHF _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag

(*) Sollten Sie diese Daten nicht in Ihrem Arbeitsvertrag finden, bitten wir Sie den Punkt «Lohnfortzahlung» durch Ihren Arbeitgeber ausfüllen zu lassen.

Anhang 4 - Ausgabenbudget



Ausgaben in CHF

Art	Betrag monatlich	Betrag jährlich	Stand heute	Ende des Kostenanfalls	Bemerkung
<i>Haushalt (Lebensmittel, Hygiene, Kleidung, Möbel, etc.)</i>					
<i>Wohnkosten</i>					
<i>Mietverhältnis</i>					
<i>Mietzinsen</i>					
<i>Neben-/Unterhaltskosten</i>					
<i>Eigenheim</i>					
<i>Hypothekarzinsen</i>					
<i>Amortisationsraten</i>					
<i>Neben-/Unterhaltskosten</i>					
<i>Krankenkasse</i>					
<i>Gesundheitskosten</i>					
<i>Fahrtspesen/ÖV</i>					
<i>Versicherungen (Haushalt, Haftpflicht, Rechtsschutz, etc.)</i>					
<i>Auto/Benzin/Service/Versicherung/Steuer</i>					
<i>Telefon/Internet/TV</i>					
<i>Ferien/Freizeit</i>					
<i>Alimente</i>					
<i>Hobby</i>					
<i>Rückstellungen</i>					
<i>Säule 3a</i>					
<i>AHV-Beiträge Nichterwerbstätige</i>					
<i>Aus-/Weiterbildung</i>					
<i>sonstige Ausgaben 1</i>					
<i>sonstige Ausgaben 2</i>					
TOTAL					

Anhang 5 - Einnahmenbudget



Einnahmen in CHF

Art	Betrag monatlich	Betrag jährlich	Stand heute	Ende des Ertraganfalls	Bemerkung
<i>Erwerbseinkommen</i>					
<i>aus unselbständiger Tätigkeit</i>					
<i>aus selbständiger Tätigkeit</i>					
<i>aus unselbständigem Nebenerwerb</i>					
<i>aus selbständigem Nebenwerwerb</i>					
<i>Liegenschaftserträge</i>					
<i>Mietertrag 1</i>					
<i>Mietertrag 2</i>					
<i>Mietertrag 3</i>					
<i>Renteneinkommen</i>					
<i>Rente 1</i>					
<i>Rente 2</i>					
<i>Rente 3</i>					
<i>Sonstige Einkommen</i>					
<i>sonstige Einkommen 1</i>					
<i>sonstige Einkommen 2</i>					
<i>sonstige Einkommen 3</i>					
<i>Schenkungen / Erbschaften</i>					
<i>Ereignis 1</i>					
<i>Ereignis 2</i>					
<i>Ereignis 3</i>					
TOTAL					



Person 1

Vorübergehende Erwerbsunfähigkeit	%	_____ CHF	_____
Dauernde Erwerbsunfähigkeit	%	_____ CHF	_____
Todesfall	%	_____ CHF	_____
Alter / Pension	%	_____ CHF	_____

* CHF/% vom Bruttolohn

Person 2

Vorübergehende Erwerbsunfähigkeit	%	_____ CHF	_____
Dauernde Erwerbsunfähigkeit	%	_____ CHF	_____
Todesfall	%	_____ CHF	_____
Alter / Pension	%	_____ CHF	_____

* CHF/% vom Bruttolohn

Person 1+2 (gemeinsam)

Alter / Pension	%	_____ CHF	_____
-----------------	---	-----------	-------

* CHF/% vom Bruttolohn