

## 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		
<b>Kinder</b>		
<b>Kind 1</b>		
Name		
Vorname		
Geburtsdatum		
in Ausbildung bis		
<b>Kind 2</b>		
Name		
Vorname		
Geburtsdatum		
in Ausbildung bis		
<b>Kind 3</b>		
Name		
Vorname		
Geburtsdatum		
in Ausbildung bis		
<b>Kind 4</b>		
Name		
Vorname		
Geburtsdatum		
in Ausbildung bis		
<b>Erwerbsangaben</b>		
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/S teuer</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>					
<b>TOTAL</b>					

## 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 Nebenwerb</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>					
<b>TOTAL</b>					

**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