

Finanzplanung Benötigte Unterlagen

Allgemeine Unterlagen:

- Vermögensverzeichnisse per 31.12.
- Aktuelle Steuererklärung inkl. Verzeichnisse Lohnausweise
- Übersicht über weitere Vermögenswerte per 31.12.
- Ausgefülltes Budget
- Ehe-/Erbvertrag, Testament

1. Säule:

- Individueller Kontoauszug (IK-Auszug) und/oder AHV-Rentenvorausberechnung
- Falls bereits Renten-Bezüger: entsprechende Verfügung (z.B. IV-Rente)

2. Säule:

- Aktuelle Vorsorgeausweise der Pensionskassen
- Reglemente und Vorsorgepläne der Pensionskassen
- Allfällige Pensionskassen-Merkblätter
- Allfällige Vorausberechnungen betr. Pensionierung/Einkaufsberechnungen etc.
- Freizügigkeitskonto und -policen, Stand per 31.12.

3. Säule:

- Auszüge aller 3a-Konten per 31.12., sowie aktuelle Einzahlungsbeträge p.a.
- Versicherungspolicen 3a und 3b (Policenkopien sowie aktuelle Rückkaufswerte, Prämienhöhe p.a.)

Bestehende Liegenschaften:

- Verkehrswerte (Marktwerte) aller Liegenschaften
- Höhe der Hypotheken pro Liegenschaft sowie deren Laufzeiten und aktuelle Zinssätze
- Details zu Liegenschaften, falls nicht in der Steuererklärung ersichtlich
- Allfällige Mieterträge p.a.
- Vorbezug resp. Verpfändung 2. Säule betreffend Liegenschaft

Beteiligungen an Erbgemeinschaften:

- Sämtliche Informationen, Werte sowie Aufteilungen z.B. in % von Erbgemeinschaften

Sonstiges:

- Unterlagen zu ausländischen Sozialversicherungen, sofern Anspruch besteht
- Scheidungsurteil/Trennungvereinbarung

Für Unternehmer:

- Bilanz und Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre
- Aktionärsbindungsvertrag
- Darstellung der Besitzverhältnisse
- Steuerwert der Unternehmung
- Unternehmenswert
- Pläne zur Nachfolgeregelung
- Liquiditätsplanung
- Geplante Dividendenbezüge