

Pianificazione finanziaria Documenti necessari

Documentazione generale:

- Estratti patrimoniali al 31.12.
- Dichiarazione fiscale attuale incl. allegati
- Certificati di salario
- Panoramica di altri valori patrimoniali al 31.12.
- Budget compilato
- Contratto matrimoniale / successorio, testamento

1. pilastro:

- Estratto conto individuale (estratto CI) e/o calcolo preliminare della rendita AVS
- Se già si percepisce una rendita: relativa decisione (p. es. rendita AI)

2. pilastro:

- Certificati di previdenza aggiornati delle casse pensioni
- Regolamenti e piani di previdenza delle casse pensioni
- Eventuali promemoria delle casse pensioni
- Eventuali calcoli preliminari sul pensionamento / calcoli dei riscatti / ecc.
- Conto e polizze di libero passaggio, aggiornati al 31.12.

3. pilastro:

- Estratti di tutti i conti 3a al 31.12. nonché attuali importi versati p.a.
- Polizze assicurative 3a e 3b (copie delle polizze nonché eventuali valori di riscatto, importo premi p.a.)

Immobili esistenti:

- Valori venali (valori di mercato) di tutti gli immobili
- Importo delle ipoteche per immobile nonché le loro durate e attuali tassi d'interesse
- Dettagli relativi agli immobili, se non disponibili nella dichiarazione fiscale
- Eventuali redditi da affitti p.a.
- Prelievo anticipato risp. costituzione in pegno 2° pilastro per la proprietà abitativa

Partecipazioni a comunioni ereditarie:

- Tutte le informazioni, valori nonché suddivisioni p. es. in % di comunioni ereditarie

Varie:

- Documentazione relativa ad assicurazioni sociali estere, se sussiste un diritto
- Sentenza di divorzio / accordo di separazione

Per imprenditori:

- Bilancio e conto economico degli ultimi 3 anni
- Patto parasociale
- Rappresentazione delle quote di proprietà
- Valore fiscale dell'impresa
- Valore dell'azienda
- Piani per il regolamento della successione
- Pianificazione della liquidità
- Incassi pianificati dei dividendi