

Pensionsberatung

Checkliste für die Vorbereitung

Benötigte Unterlagen

- Geplantes Ausgabenbudget heute und nach Pensionierung/Sparquote

Ergänzungen:

- Vermögensübersicht: Auszüge Konten/Depots inklusive Säule 3a und Freizügigkeitskonten/-policen Drittbanken

Ergänzungen:

- Aktuelle Steuerunterlagen: Steuererklärung inklusive Wertschriften- und Schuldenverzeichnis und/oder Steuerveranlagung, Lohnausweis

Ergänzungen:

- AHV: Ausweise, individuelle Kontoauszüge (IK-Auszüge), Rentenvorausberechnung

Ergänzungen:

- Pensionskasse: Vorsorgeausweis und Reglement, Vorsorgeplan

Ergänzungen:

- Lebens-/Rentenversicherungen: Policen, Rückkaufswert (RKW), Allgemeine Vertragsbedingungen (AVB)

Ergänzungen:

- Angaben zu Liegenschaften: Verkehrs-/Steuerwert, Eigenmietwert, Mietzinseinnahmen, Hypotheken, Amortisationen, Unterhalts- und Nebenkosten, Vorbezüge/Verpfändungen

Ergänzungen:

- Ehe-/Erbvertrag/Konkubinatsvertrag

Ergänzungen:

- Testament

Ergänzungen:

- Geschäftsabschluss: Bilanz und Erfolgsrechnung

Ergänzungen: