Vorsorgeberatung
Checkliste zur Gesprächsvorbereitung

Gute Beratung braucht Vorbereitung
Vorsorgeberatung ist eine sehr individuelle Angelegenheit. Um Sie optimal beraten zu können, benötigen wir von Ihnen einige Angaben. Bitte füllen Sie das Formular aus und legen Sie Kopien der benötigten Unterlagen bei.

Berater

Name und Vorname _____

Raiffeisenbank _____

Adresse, Ort _____

Telefonnummer _____

Persönliche Angaben	Person 1	Person 2
Name		
Vorname		
Strasse		
PLZ, Ort		
Geburtsdatum		
Beruf		
Nationalität		
Zivilstand		
Heirats-/Scheidungsdatum		
Raucher	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Gewicht / Grösse	_____ kg _____ cm	_____ kg _____ cm
Erwerbsangaben Berufliche Tätigkeit		
Arbeitgeber		
Berufsstatus	☐ Angestellt seit _____ ☐ Selbständig seit _____	☐ Angestellt seit _____ ☐ Selbständig seit _____
Bruttolohn pro Jahr (inkl. Spesen und Bonus)		
Zusatzeinkommen		

Kinder

Vorname _____ Geb.Dat. _____
Kind von ☐ 1+2 ☐ 1 ☐ 2 In Ausbildung bis _____ Jahre

Vorname _____ Geb.Dat. _____
Kind von ☐ 1+2 ☐ 1 ☐ 2 In Ausbildung bis _____ Jahre

Vorname _____ Geb.Dat. _____
Kind von ☐ 1+2 ☐ 1 ☐ 2 In Ausbildung bis _____ Jahre

Vorname _____ Geb.Dat. _____
Kind von ☐ 1+2 ☐ 1 ☐ 2 In Ausbildung bis _____ Jahre

Detaillierte Informationen finden Sie unter **www.raiffeisen.ch/vorsorgen** oder fragen Sie einfach Ihren Raiffeisen-Berater.

RAIFFEISEN

Vorsorgeberatung
Checkliste zur Gesprächsvorbereitung

Benötigte Unterlagen

- ☐ Arbeitsvertrag, Personalreglement
- ☐ AHV/IV individuelle Kontoauszüge oder durchschnittlicher Bruttolohn seit Alter 21
  Person 1: CHF _____ Person 2: CHF _____
- ☐ Pensionskassenausweise, Pensionskassenreglemente
- ☐ Lohnfortzahlung:
  Sollten Sie diese Daten nicht in Ihrem Arbeitsvertrag finden, bitten wir Sie den Punkt «Lohnfortzahlung» durch Ihren Arbeitgeber ausfüllen zu lassen.

Person 1:	Krankheit:	_____	% ab	_____	Tag bis	_____ Tag
	Krankheit:	_____	% ab	_____	Tag bis	_____ Tag
	Unfall:	_____	% ab	_____	Tag bis	_____ Tag
	Unfall:	_____	% ab	_____	Tag bis	_____ Tag
Person 2:	Krankheit:	_____	% ab	_____	Tag bis	_____ Tag
	Krankheit:	_____	% ab	_____	Tag bis	_____ Tag
	Unfall:	_____	% ab	_____	Tag bis	_____ Tag
	Unfall:	_____	% ab	_____	Tag bis	_____ Tag

- ☐ 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
- ☐ Aktuelle Steuerveranlagung und Steuererklärung
- ☐ Angaben zu Liegenschaften
- ☐ Budget
- ☐ Jährliche Sparquote CHF _____
- ☐ Vorsorgebedarf bei:

Vorübergehende Erwerbsunfähigkeit	Person 1: CHF/%* _____	Person 2: CHF/%* _____
Dauernde Erwerbsunfähigkeit	Person 1: CHF/%* _____	Person 2: CHF/%* _____
Todesfall	Person 1: CHF/%* _____	Person 2: CHF/%* _____
Alter / Pension	Gemeinsam: CHF _____	

* CHF/ % vom Bruttolohn

Welche Ziele verfolgen Sie bei der Analyse Ihrer Vorsorgeleistungen?

- ☐ Übersicht über die Vorsorgeleistungen
- ☐ Einkommenssicherung bei Invalidität
- ☐ Absicherung des Partners
- ☐ Ausbildung der Kinder sicherstellen
- ☐ Vorsorgen fürs Alter
- ☐ Steueroptimierung
- ☐ Absicherung des Wohneigentums bei Invalidität und im Todesfall
- ☐ Situation des Partners / der Partnerin ebenfalls überprüfen

Bemerkungen

_____

_____

Lohnfortzahlung

Sollten Sie diese Daten nicht in Ihrem Arbeitsvertrag finden, erhalten Sie Auskunft bei Ihrem Arbeitgeber.

Person 1 _____ Arbeitgeber _____

Krankheit

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

Selbständigerwerbende:
versicherter Jahresbetrag CHF _____ _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag

_____

_____

Unfall

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

Selbständigerwerbende:
versicherter Jahresbetrag CHF _____ _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag

_____

_____

Lohnfortzahlung

Sollten Sie diese Daten nicht in Ihrem Arbeitsvertrag finden, erhalten Sie Auskunft bei Ihrem Arbeitgeber.

Person 2 _____ Arbeitgeber _____

Krankheit

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

Selbständigerwerbende:
versicherter Jahresbetrag CHF _____ _____ % ab _____ Tag bis _____ Tag

_____

_____

Unfall

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

Selbständigerwerbende:
versicherter Jahresbetrag CHF _____ _____% ab _____ Tag bis _____ Tag

_____

_____