

Pensionierungsplanung

für:

Termin der Erstbesprechung:

.....

Als Vorbereitung auf das Gespräch benötigen wir einige Angaben zu Ihrer persönlichen Situation. Wir bitten Sie, den Frage- und Budgetbogen sowie die benötigten Unterlagen mitzubringen. Die abgegebene Checkliste informiert Sie, welche Unterlagen und Angaben wir für die Erstbesprechung benötigen.

Wir danken Ihnen im Voraus für die gute Zusammenarbeit.

Benötigte Unterlagen

Damit wir die für Sie wichtigen Planthemen analysieren können, bitten wir Sie, die folgenden Unterlagen mitzubringen.

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Persönliche Angaben | <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Budgetbogen <input type="checkbox"/> Lohnausweis |
| <ul style="list-style-type: none"> • Erste Säule | <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Individueller Kontoauszug AHV (zu beziehen bei Ihrer Ausgleichskasse oder unter ahv-iv.info) <input type="checkbox"/> Eventuell Rentenvorausberechnung AHV |
| <ul style="list-style-type: none"> • Zweite Säule | <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Aktuelle Pensionskassenausweise inkl. Reglemente <input type="checkbox"/> Auszug Freizügigkeitskonto <input type="checkbox"/> Kopie Freizügigkeitspolice inkl. aktueller Rückkaufswert <input type="checkbox"/> Offerte zu Pensionskassenleistungen bei vorzeitiger Erwerbsaufgabe <input type="checkbox"/> Angaben betreffend Regelung Überbrückungsrente |
| <ul style="list-style-type: none"> • Dritte Säule | <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Saldo Kapital Säule 3a (Bank und/oder Versicherung) <input type="checkbox"/> Lebensversicherungspolice 3b inkl. Rückkaufswert |
| <ul style="list-style-type: none"> • Weitere Unterlagen | <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Aktuelle Steuererklärung: Hauptblatt, Wertschriftenverzeichnis sowie Beiblätter <input type="checkbox"/> Kopie Ehevertrag/Erbvertrag/Konkubinatsvertrag <input type="checkbox"/> Vermögensangaben: Aktuelle Vermögenswerte bei Drittbanken |

Ihre persönlichen Wünsche und Ziele

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

1. Persönliche Daten

Person 1

Person 2

Name
Vorname
Strasse, Nummer
PLZ/Ort
Geburtsdatum
In der Schweiz seit
Telefon
E-Mail
Erwerbstätig	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein
Berufliche Tätigkeit
Arbeitgeber, Arbeitsort
Angestellt, Selbstständig

Ordentliche Pensionierung AHV per
Geplante Erwerbsaufgabe per
Wunsch Pensionskassenlösung	<input type="checkbox"/> 100 % Rente	<input type="checkbox"/> Mixvariante Kapital-/ Rentenbezug
	<input type="checkbox"/> 100 % Kapitalbezug	<input type="checkbox"/> Einkauf zu Gunsten Pensionskasse

2. Familie/Partnerschaft

Zivilstand/seit *
Frühere Ehen

* Datum zivile Trauung, Verwitwung, Eintragung Partnerschaft bzw. bei Konkubinatspaaren Gründung des gemeinsamen Haushaltes

Erbrechtliche Verfügungen *	<input type="checkbox"/> Zu erwartende Erb-/ Anwartschaften	<input type="checkbox"/> Schenkung/Erbb- vorbezug/Darlehen
	<input type="checkbox"/> Begünstigungsregelung	<input type="checkbox"/> Abtretung Liegenschaft an Nachkommen
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

* bereits vertraglich vereinbart bzw. Regelung geplant (Kopie beilegen)

Güterstand	<input type="checkbox"/> Nach Gesetz	<input type="checkbox"/> Ehe- und Erbvertrag (Kopie beilegen)
------------	--------------------------------------	--

Kinder

Name/Vorname	Geb. Datum	Gemeinsam	oder Kind von	Ausbildungs- ende	Ausbildungskosten pro Jahr
		<input type="checkbox"/>			
		<input type="checkbox"/>			
		<input type="checkbox"/>			
		<input type="checkbox"/>			

3. Wohnen

 Einfamilienhaus

 Stockwerkeigentum

 Mietwohnung

 WEF-Vorbezug

Änderung Wohnsituation vorgesehen

 Im Miteigentum

 Im Alleineigentum

 Im Miteigentum

 Im Alleineigentum

 Ja Nein Betrag

 Ja Nein

4. Liquiditätsplanung

4.1 Rückstellungen

Liegenschaft

 Ersatzinvestitionen **Was** / **Betrag**

 Renovation/Sanierung /

Investitionen

 geplante Projekte /

 /

4.2 Kapitalreserve

Gewünschte Liquiditätsreserve

Zeitpunkt/Etappe:

..... /

..... /

Notizen/Bemerkungen:

.....

.....

.....

.....

.....

Aktuelles Ausgabenbudget

von:

Das Budget kann auf Monats- oder Jahresbasis erfasst werden

Die Zahlen können detailliert pro Position oder als Total pro Abschnitt erfasst werden

Allgemeine Lebenshaltungskosten:	Detailposition	oder	Total pro Abschnitt
Lebensmittel und Haushalt			
• Lebensmittel (Essen und Getränke)		
• Verbrauchsmaterial (z. B. Putzmittel)		
• Kleider, Schuhe		
• Körperpflege, Coiffeur		
• Radio + Fernsehen (Serafe)		
• Telefon/Mobiltelefon/Internet		
• Zeitungs-/Zeitschriftenabonnemente, Bücher		
• Haustiere		
• Tabakwaren
Kinder			
• Lebenshaltungskosten		
• Ausbildung
Ferien und Freizeit			
Ferien		
Hobbies/Mitgliedschaften		
Weiterbildung		
Ausgang/Restaurantbesuche
Mobilität			
• Auto (Steuern, Versicherung, Benzin, Service/Reparaturen)		
• Öffentlicher Verkehr (Abonnementkosten)		
• Fahrrad
Versicherungen (exkl. Sparversicherungen)			
• Haftpflicht/Hausrat		
• weitere Sachversicherungen (z. B. Wertsachen/Rechtsschutz)
Gesundheit			
• Arzt: Franchise, Selbstbehalt		
• Zahnarzt/Optiker		
• Apotheke/Drogerie
Allgemeine Rückstellungen			
• Geschenke/Spenden		
• Unvorhergesehenes
Schuldentilgung			
• Leasing/Amortisation Darlehen oder Kredite

Wohnkosten:

- Miete oder Hypothekarzins (inkl. Garage)
- Amortisation Hypothek
- Nebenkosten (z. B. Heizung, Strom, Wasser)
- Gebäudeversicherungen

.....

Beiträge für: Sparen/Vorsorge (3a/3b):

- Säule 3a
- Lebens- und Risikoversicherungen (Tod, Erwerbsausfall)

.....

Krankenkasse

- Krankenkasse: Grund- und Zusatzversicherungen

.....

Steuern

- durchschnittliche Belastung der letzten drei Jahre

.....

.....

Total pro Monat
Total pro Jahr

- Total Einnahmen – Total Ausgaben = Sparquote/Fehlbetrag
- durchschnittliche jährliche Sparquote der letzten fünf Jahre

.....

Veränderung Budget:

(z. B. Ausgaben senkung nach Erwerbsaufgabe, nur noch ein Auto nötig)

Veränderung Budget: Was ab wie viel (+/-) CHF

Veränderung Budget: Was ab wie viel (+/-) CHF