

## Vorbereitung Vermögensplanung

Zur langfristigen Sicherstellung Ihres Finanzbedarfs ist es wichtig, die vorhandenen Vermögenswerte wie Konto- und Wertschriftenguthaben sowie auch die künftigen Kapitalflüsse wie zum Beispiel Auszahlungen von Vorsorgegeldern, Erbschaften, Schenkungen, usw. gezielt auf die künftigen Bedürfnisse auszurichten. Damit stellen Sie sicher, dass Ihr Kapitalbedarf über die Zeit abgedeckt ist und die Gelder optimal bewirtschaftet werden.

Als Vorbereitung für unser erstes Beratungsgespräch geben wir Ihnen einige Gedankenanstösse sowie eine Übersicht der notwendigen Unterlagen.

### Meine Überlegungen zur Planung

Die nachfolgenden Fragen dienen Ihnen als Vorbereitung für das Erstgespräch.

- Welche Vermögenswerte stehen Ihnen zur Verfügung?
- Wie hoch sind die regelmässigen Einnahmen?
- Wie hoch ist Ihr wiederkehrender Bedarf für die Lebenshaltung, das Wohnen, die Steuern?
- Welche Projekte und Investitionen sind geplant und mit welchem finanziellen Aufwand rechnen Sie?
- Expecten Sie Kapitalzuflüsse und/oder Kapitalabflüsse?

### Notwendige Beratungsunterlagen

Bitte bringen Sie untenstehende Unterlagen (falls vorhanden) an das Erstgespräch mit.

#### für Erwerbstätige

- AHV-Nummer / individueller Konto-Auszug
- Pensionskassen-Leistungsausweis mit Reglement
- Freizügigkeitskonti / Freizügigkeitspolicen
- 3a-Konti / 3a-Policen
- 3b-Lebensversicherungspolicen
- Steuererklärungen der letzten zwei Jahre
- Vermögensübersicht
- Budgetplanung
- Testament / Ehe- und Erbvertrag

#### für Pensionäre

- Rentenbescheinigungen
- Freizügigkeitskonti / Freizügigkeitspolicen
- 3b-Lebensversicherungspolicen
- Steuererklärungen der letzten zwei Jahre
- Vermögensübersicht
- Budgetplanung
- Testament / Ehe- und Erbvertrag