



## Checkliste Vorsorgeanalyse

Zutreffendes bitte ankreuzen oder ausfüllen!

Lebenshaltungskosten (ohne Kinderausbildungskosten)	Invalidität	Tod*	ab Pension*
<b>Liegenschaft</b>			
Nettomiete			
Nebenkosten (Öl, Gas, Wasser, Strom, usw.)			
Hypothek CHF (Gerechnet mit 5% Zins)			
Rückstellungen (Renovationen)			
<b>Total Liegenschaftskosten</b>			
<b>Haushaltung</b>			
Essen/Wasch- und Putzmittel			
Kleider / Körperpflege			
Genussmittel			
Radio/Telefon/TV/Zeitungen			
<b>Total Haushaltskosten</b>			
<b>Gesundheit</b>			
Krankenkasse			
Zahnarzt/Arzt/Apotheke			
Optiker			
<b>Total Gesundheitskosten</b>			
<b>Verkehr</b>			
Auto (Service, Benzin, Steuern, Vers.)			
Öffentliche Verkehrsmittel			
<b>Total Verkehrskosten</b>			
<b>Freizeit</b>			
Ferien			
Hobby			
Ausgang (Essen und Trinken)			
<b>Total Freizeitkosten</b>			
<b>Versicherungen / Säule 3A</b>			
Sachversicherungen (Hausrat, Privathaftpflicht)			
Lebensversicherungen/Säule 3A			
<b>Total Versicherungskosten</b>			
<b>Diverses</b>			
Geschenke, Übriges			
<b>Total Diverses</b>			
<b>Total Steueraufwendungen</b>			
<b>Total Lebenshaltungskosten</b>			
<b>Sparquote</b>			

## Checkliste Vorsorgeanalyse

Zutreffendes bitte ankreuzen oder ausfüllen!

	Damit wir Ihnen eine fundierte Beratung anbieten können, benötigen wir von Ihnen verschiedene Informationen über Ihr finanzielles Umfeld. Einfachheitshalber senden Sie uns aktuelle Kopien der nachstehenden Unterlagen.		
<b>Benötigte Unterlagen</b>		<b>Person 1</b>	<b>Person 2</b>
<b>Arbeitgeber</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Personalreglement oder Formular Lohnfortzahlung</li> <li>• Lohnausweis</li> </ul>		
<b>AHV-Zweigstelle</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Persönlicher Kontoauszug (IK-Auszug) oder Vollmacht AHV</li> </ul>		
<b>Pensionskasse</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aktueller Pensionskassenauszug</li> <li>• Pensionskassenreglement</li> </ul>		
<b>Bank</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Saldo Freizügigkeitskonto</li> <li>• Saldo gebundene Vorsorge Säule 3a</li> </ul>		
<b>Versicherung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Police und Rückkaufswert Freizügigkeitspolice</li> <li>• Police und Rückkaufswert gebundene Vorsorge Säule 3a</li> <li>• Police und Rückkaufswert freie Vorsorge Säule 3b</li> <li>• Krankenkassenausweis</li> </ul>		
<b>Steueramt</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Steuererklärung</li> </ul>		
<b>Andere Verträge</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Scheidungskonvention</li> </ul>		
<b>Wichtig</b>	<b>Wir bitten Sie, die ausgefüllte Checkliste inklusive notwendiger Unterlagen an folgende Adresse zu senden:</b>		
	Bank Cler Finanzberatung Aeschenplatz 3 Postfach 4002 Basel	Bank Cler Finanzberatung Uraniastrasse 6 Postfach 3830 8021 Zürich	Bank Cler Finanzberatung Amthausgasse 20 Postfach 5374 3001 Bern