

# Informationen zur Pensionsplanung

## Welche Unterlagen sind für eine Pensionsplanung notwendig?

Für die Beratung sind folgende Themengebiete von Bedeutung:

### Einkommenssituation

- Lohnausweis (aktuelles Brutto- und Nettoeinkommen)
- AHV-Ausweis: Wir bestellen für Sie Ihre Kontoauszüge bei der AHV-Ausgleichskasse
- Pensionskassenausweis (inkl. Reglement)
- Höhe der Mieteinnahmen
- Andere Einnahmen (Versicherungsleistungen, Alimente, etc.)

### Ausgabesituation

- Lebenshaltungskosten gemäss Budgetblatt
- Anstehende grössere Ausgaben (Liegenschaft, Auto, Weltreise, etc.)
- Unterstützungspflichten (Alimente, Ausbildung, Kinder, Pflegekosten Eltern, etc.)

### Vermögensübersicht

- Aktuelle Steuererklärung
- Immobilien (Verkehrswert)
- Hypotheken (Höhe, Laufzeit und Zinssatz) sowie andere Darlehen
- Lebensversicherungen und Einmaleinlagen
- Säule 3a (Konto, Police, Wertschriften)

- Bei Firmeninhaber: Ungefährer Wert Ihres Unternehmens
- Bei geplanten Liegenschaftsverkäufen: Ursprünglicher Verkaufspreis plus getätigte Investitionen, welche nicht von den Steuern abgezogen wurden sowie Notariatskosten; Jahrzahl des Kaufs (nicht Schenkung oder Erbgang)
- Angaben zu Anwart-/Erbschaften

### Nachlassregelung

- Übersicht über die Familiensituation
- Welchen Güterstand haben Sie?
- Welche Vorkehrungen haben Sie getroffen (Testament, Ehe- und Erbvertrag, Willensvollstrecker, Vorsorgeauftrag, Patientenverfügung?)
- Welches sind Ihre Wünsche und Vorstellungen an eine Nachlassregelung?

#### **BANK EKI** Genossenschaft

Rosenstrasse 1  
3800 Interlaken

T 033 826 17 71  
F 033 826 17 79

info@bankeki.ch  
www.bankeki.ch

#### **Geschäftsstellen**

Grindelwald  
T 033 853 29 70

Lauterbrunnen  
T 033 855 36 55

Wilderswil  
T 033 823 10 70