

Jede acrevis Finanzplanung startet mit einem kostenlosen Erstgespräch. Dabei werden alle Rahmenbedingungen sowie die persönlichen Fragestellungen und Zielsetzungen aufgenommen. Diese Checkliste zeigt auf, welche Unterlagen und Angaben benötigt werden.

### Ihre Unterlagen

- Letzte Steuererklärung inklusive aller Formulare (Bankauszüge von Ende Vorjahr)
- Individuelle Kontoauszüge der Ausgleichskasse (AHV) ⇒ kann online bestellt werden
- Aktueller Pensionskassenausweis bzw. Freizügigkeitsguthaben
- Kontoauszüge Ihrer Säule-3a-Guthaben bei Banken / Säule-3a-Police bei Versicherungen
- Säule-3b-Police bei Versicherungen
- Hypothekarverträge inklusive Produktübersicht, falls Sie Wohneigentum besitzen
- Budget:
  - Pauschal: CHF \_\_\_\_\_ pro Jahr oder
  - Sparquote: CHF \_\_\_\_\_ pro Jahr (nach Einzahlung 3a) oder
  - gemäss detaillierter Zusammenstellung (empfohlen)

### Ihr Budget

#### Einnahmen (aktuell pro Jahr)

Netto-Einkommen Person 1	CHF _____
Netto-Einkommen Person 2	CHF _____
Weitere Einnahmen	CHF _____
<b>Total</b>	<b>CHF _____</b>

#### Ausgaben (pro Jahr)

Vorsorgebeiträge	Aktuell	Im Ruhestand
Gebundene Vorsorge 3a	CHF _____	CHF _____
Freie Vorsorge 3b	CHF _____	CHF _____
<b>Total</b>	<b>CHF _____</b>	<b>CHF _____</b>

Wohnen	Aktuell	Im Ruhestand
Miete mit Nebenkosten	CHF _____	CHF _____
Hypothekarzins	CHF _____	CHF _____
Direkte Amortisation	CHF _____	CHF _____
Nebenkosten, Unterhalt Eigenheim	CHF _____	CHF _____
Baurechtszinsen	CHF _____	CHF _____
<b>Total</b>	<b>CHF _____</b>	<b>CHF _____</b>

Haushalt	Aktuell	Im Ruhestand
Haushaltskosten	CHF _____	CHF _____
Kommunikation	CHF _____	CHF _____
Abonnemente	CHF _____	CHF _____
<b>Total</b>	<b>CHF _____</b>	<b>CHF _____</b>

<b>Steuern (inkl. direkte Bundessteuer)</b>	<b>CHF _____</b>	<b>CHF _____</b>
---	------------------	------------------

Gesundheit und Versicherungen	Aktuell	Im Ruhestand
Krankenkasse / Zusatzversicherung	CHF _____	CHF _____
Übrige Gesundheitskosten	CHF _____	CHF _____
Weitere Versicherungen	CHF _____	CHF _____
<b>Total</b>	<b>CHF _____</b>	<b>CHF _____</b>

Mobilität	Aktuell	Im Ruhestand
ÖV-Abonnemente	CHF _____	CHF _____
Motorfahrzeuge (Benzin, Versicherung)	CHF _____	CHF _____
<b>Total</b>	<b>CHF _____</b>	<b>CHF _____</b>

Persönliche Auslagen	Aktuell	Im Ruhestand
Ferien, Freizeit, Hobby	CHF _____	CHF _____
Kleider, Kosmetika etc.	CHF _____	CHF _____
Taschengeld, Restaurant-/Kinobesuche	CHF _____	CHF _____
<b>Total</b>	<b>CHF _____</b>	<b>CHF _____</b>

Verschiedenes	Aktuell	Im Ruhestand
Unterhaltsbeiträge Ex-Partner/in (bis _____)	CHF _____	CHF _____
Schuldzinsen Kleinkredit	CHF _____	CHF _____
Rückstellungen für Geplantes *	CHF _____	CHF _____
Rückstellungen für Unvorhergesehenes **	CHF _____	CHF _____
Rückstellungen für Gesundheitskosten ***	CHF _____	CHF _____
<b>Total</b>	<b>CHF _____</b>	<b>CHF _____</b>

\* Verschiedenes, Anschaffungen, Fahrzeug, Ferienwohnung, Renovationsbedarf, Geschenke etc. / \*\* Reserve / \*\*\* Zahnarzt, Optiker

Einnahmen insgesamt		
<b>Total</b>	<b>CHF _____</b>	

Ausgaben insgesamt	aktuell	im Ruhestand
<b>Total</b>	<b>CHF _____</b>	<b>CHF _____</b>

Ergebnis	Mehreinnahmen	Mehrausgaben
<b>Total</b>	<b>CHF _____</b>	<b>CHF _____</b>

Haben Sie noch Fragen zu dieser Checkliste oder zur Budgetaufstellung?  
Wir sind gerne für Sie da – als Ihre Bank fürs Leben:

acrevis Bank AG  
Marktplatz 1  
9004 St.Gallen

Tel. 058 122 75 55  
info@acrevis.ch  
www.acrevis.ch