

## Vorbereitung Vorsorgeberatung

Fachkundige Beratung macht sich bezahlt und gibt die nötige Sicherheit. Mit der Vorsorgeberatung analysieren wir Ihre aktuelle Absicherung bei Erwerbsunfähigkeit oder Tod in Bezug auf Ihren Finanzbedarf. Als Vorbereitung für unser erstes Beratungsgespräch geben wir Ihnen einige Gedankenanstösse sowie eine Übersicht der notwendigen Unterlagen.

### Meine Überlegungen zur Absicherung in Risikosituationen

Die nachfolgenden Fragen dienen Ihnen als Vorbereitung für das Erstgespräch.

- Wie hoch ist aktuell mein monatlicher Geldbedarf?
- Bin ich bereit, angespartes Geld zur Deckung einer möglichen Versicherungslücke einzusetzen?
- Kann ich im Notfall auf familiäre Unterstützung zählen?
- Habe ich meine Vorkehrungen zu Lebzeiten und im Todesfall getroffen?

### Notwendige Beratungsunterlagen

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

- Lohnausweis / Lohnabrechnung
- Absicherung durch den Arbeitgeber (Lohnfortzahlung, Krankentaggeld, UVG-Zusatzdeckung)
- AHV-Nummer oder individueller Konto-Auszug für die AHV-Rentenberechnung
- Pensionskassen-Ausweis mit Reglement und Vorsorgeplan
- Freizügigkeitskonto/Freizügigkeitspolice
- 3a-Konto/3a-Lebensversicherung
- 3b-Lebensversicherung
- Krankenkassen-Leistungsausweis
- Aktuelle Steuererklärung mit Beiblättern
- Budget
- Testament, Ehe- und Erbvertrag, weitere Verträge
- Aktueller Geschäftsabschluss