

Vorsorge Schnell-Check

Inhalt

Allgemeine Fragen zum Gesamtvermögen

inkl. Vorsorgegelder (8 Fragen)

Vorsorge 1. Säule (6 Fragen)

Vorsorge 2. Säule (13 Fragen)

Vorsorge Säule 3a (7 Fragen)

Vorsorge Säule 3b (4 Fragen)

Auswertung Vorsorge Schnell-Check

Vorsorge Schnell-Check

seite 2

Haben Sie vielleicht öfters schon daran gedacht, sich etwas mehr um die Planung Ihrer Altersvorsorge und Rendite Ihres Vorsorgekapitals zu kümmern? Liegt Ihnen etwas an finanzieller Freiheit und Unabhängigkeit im Alter? Nehmen Sie sich ein paar Minuten Zeit für Ihre Vorsorge. Es gibt keinen besseren Zeitpunkt als heute, sich um die Zukunft zu kümmern.

Bitte immer nur 1 Antwort.

Allgemeine Fragen zum Gesamtvermögen Ja Nein weiss ent- inkl. Vorsorgegelder (8 Fragen) nicht fällt

Kenne ich mein Gesamtvermögen unter Berücksichtigung sämtlicher Vorsorgegelder?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Habe ich den Überblick über die Bewirtschaftung meiner Vorsorgegelder?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ist mein Gesamtvermögen (inkl. Vorsorgegelder) diversifiziert angelegt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Entspricht die Anlage des Gesamtvermögens meiner Risikofähigkeit und Risikoneigung?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Kann ich meinen Lebensstandard im Alter beibehalten?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Kann ich mir unter Berücksichtigung aller Vermögenswerte eine Frühpensionierung leisten?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Habe ich die Vermögensnachfolge für mein Gesamtvermögen soweit möglich geregelt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ist mein Gesamtvermögen (inkl. Vorsorgegelder) steueroptimiert angelegt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Anzahl „Ja, Nein, weiss nicht, entfällt“

Vorsorge 1. Säule (6 Fragen)

	Ja	Nein	weiss nicht	entfällt
Lohnt sich für mich ein AHV-Rentenvorbezug um 1 oder 2 Jahre?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ist für mich ein AHV-Rentenaufschub um 1 bis 5 Jahre ratsam?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Kenne ich die Kürzungen und Zuschläge bei Vorbezug und Aufschub der AHV-Rente?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Unterstehe ich der Pflicht zur Bezahlung von AHV-Nichterwerbstätigenbeiträgen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Kenne ich die Bestrebungen für die anstehende AHV-Revision?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Sind mir die Steuerfolgen im Zusammenhang mit AHV-Renten bekannt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Vorsorge 2. Säule (13 Fragen)

Sollte ich den Kapitalbezug der Rente vorziehen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Sollte ich mich in die Pensionskasse einkaufen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Sollte ich Wohneigentumsförderungs-(WEF-)Vorbezüge tätigen und Hypotheken zurückzahlen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sollte ich mich als Selbständigerwerbender freiwillig der beruflichen Vorsorge anschliessen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kenne ich als Selbständigerwerbender die Vorteile der beruflichen Vorsorge?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Anzahl „Ja, Nein, weiss nicht, entfällt“

Vorsorge 2. Säule (Forsetzung)

Ja Nein weiss
 nicht ent-
 fällt

seite 4

Kenne ich die Vorschriften für einen Kapital- oder Wohneigentumsförderungs-(WEF-)Vorbezug?

Muss ich bei einem Stellenwechsel das gesamte Freizügigkeitskapital übertragen?

Wird mein Freizügigkeitskapital im Rahmen einer Portfoliolösung individuell angelegt?

Kenne ich die Voraussetzungen für die Beendigung von Vorsorgeverhältnissen in der 2. Säule?

Kenne ich die Fälligkeiten meiner Guthaben aus beruflicher Vorsorge und Freizügigkeitskapitalien?

Sind mir die Steuerfolgen im Zusammenhang mit BVG-Renten und BVG-Kapitalbezügen bekannt?

Sind mir die Steuerfolgen im Zusammenhang mit Wohneigentumsförderungs-(WEF-)Vorbezügen bekannt?

Kenne ich die Vorsteuer- und Nachsteuerrenditen von Einkäufen in die Pensionskasse?

Anzahl „Ja, Nein, weiss nicht, entfällt“

Vorsorge Säule 3a (7 Fragen)

Ja Nein weiss
 nicht ent-
 fällt

seite 5

Kenne und nutze ich die Begünstigungsmöglichkeiten der Säule 3a?

Führe ich verschiedene Konten für einen gestaffelten Bezug der Säule 3a?

Kenne ich den Unterschied zwischen der Säule 3a als Versicherungs- oder Banklösung?

Kenne ich die Fälligkeiten für Guthaben der Säule 3a?

Entspricht die Begünstigtenregelung der Säule 3a-Guthaben meinem ausdrücklichen Wunsch?

Sind mir die Steuerfolgen im Zusammenhang mit der Auszahlung von Säule 3a-Guthaben bekannt?

Kenne ich die Vorsteuer- und Nachsteuerrenditen meiner Säule 3a-Guthaben?

Anzahl „Ja, Nein, weiss nicht, entfällt“

Vorsorge Säule 3b (4 Fragen)

Ja Nein weiss
 nicht ent-
 fällt

seite 6

Dient meine Versicherungspolice der Säule 3b steuerlich betrachtet der Vorsorge?

Entspricht die Begünstigtenregelung der Säule 3b-Guthaben meinem ausdrücklichen Wunsch?

Ist meine Versicherungspolice der Säule 3b bei der Auszahlung steuerfrei?

Kenne ich die Vorsteuer- und Nachsteuerrenditen meiner Säule 3b-Guthaben?

Anzahl „Ja, Nein, weiss nicht, entfällt“

**Total Vorsorge Schnell-Check
Anzahl „Ja, Nein, weiss nicht, entfällt“**

Total 38 Fragen

Anzahl „Ja-Antworten“ x 0 = 0 Punkte

Anzahl „Nein-Antworten“ x 1 = Punkte

Anzahl „weiss nicht-Antworten“ x 2 = Punkte

Anzahl „entfällt-Antworten“ x 0 = 0 Punkte

Total 38 Antworten = Punkte

Auswertung Vorsorge Schnell-Check

seite 7

bis 12 Punkte Wir gratulieren! Sie kümmern sich vorbildlich um Ihr Gesamtvermögen unter Einbezug der Vorsorgegelder. Verfolgen Sie weiterhin die Entwicklungen im Rahmen des Dreisäulenkonzeptes und profitieren Sie auch künftig vom steuerbegünstigten Vorsorgesparen. Sie erreichen dadurch finanzielle Freiheit und Unabhängigkeit im Alter.

bis 24 Punkte Sie kümmern sich um Ihre Altersvorsorge und denken heute schon an morgen! Dabei stellen sich Ihnen schon mal Fragen wie: „Wie baue ich meine persönliche Altersvorsorge auf? Wie soll ich meine Ersparnisse vor und nach dem Ruhestand anlegen? Wie optimiere ich meine Steuersituation?“

AHV, Pensionskasse, Säule 3a, Lebensversicherungen, Immobilien, Kapitalanlagen, Steuerbelastung, Erbschaftsplanung und vieles mehr unterliegen einer raschen Entwicklung bei Gesetzgebung und Rechtsprechung. Da ist es oft schwierig für die Planung des dritten Lebensabschnittes die nötige Übersicht zu behalten. Ihr Ergebnis zeigt das sehr deutlich. Gerne unterstützen wir Sie bei Ihrer Vorsorge- und Steuerplanung. Dem Begriff entsprechend einer privaten Finanzplanung die dazu führt, dass Ihr Steuerfranken für Ihre Vorsorge eingesetzt wird.

bis 56 Punkte Sie haben fast zwei Drittel der Fragen mit „Nein“ oder mehr als zwei Drittel der möglichen „weiss nicht-Antworten“ angekreuzt. Für viele Menschen stellt das Vorsorgekapital den grössten Teil des privaten Vermögens dar. Haben Sie vielleicht schon mal daran gedacht, sich etwas mehr um die Planung Ihrer Altersvorsorge und Rendite Ihres Vorsorgekapitals zu kümmern? Vielleicht fehlt Ihnen ganz einfach die Zeit dazu. Bestimmt haben Sie in der Vergangenheit Themen wie „Einkäufe fehlender Beitragsjahre, Wohneigentumsförderung, Vorsorge optimieren und Steuern sparen“ aus den Medien mitbekommen. Es gibt keinen besseren Zeitpunkt als heute, sich um die Zukunft zu kümmern. Profitieren Sie deshalb von einer kostenlosen Vorsorge- und Steueranalyse. Als Basis für Ihre Vorsorge- und Steuerplanung. Dem Begriff entsprechend einer privaten Finanzplanung die dazu führt, dass Ihr Steuerfranken für Ihre Vorsorge eingesetzt wird.

seite 8