



Checkliste

«Älter werden – Loslassen können – Ordnung machen»

Finanzen	Massnahmen	☺	☹
Haben Sie jederzeit eine konsolidierte Uebersicht über alle finanziellen Grössen (z.B. Konti, Depots, Kredite, Darlehen, Immobilien, im Inland und Ausland)?	Ordnung, Einfachheit und Uebersichtlichkeit Schaffen		
Erstellen/Erhalten Sie regelmässige Uebersichten über Ihre finanzielle Situation?	Einfaches, zweckmässiges Reporting aufbauen		
Kennen Sie Ihre Einkommen/Erträge und Ausgaben/Kosten und haben Sie allenfalls ein Budget?	Uebersicht schaffen und Budget erstellen		
Genügen die Erträge und Vermögenswerte für einen sorgenfreien Lebensabend?	Langfristplanung erstellen		
Entsprechen Ihre Anlagen (Anteil Aktien, Obligationen, Liquidität) Ihren Vorstellungen und ist es Ihnen wohl damit?	Anlageprofil überprüfen und ggf. anpassen		
Haben Sie regelmässige Gespräche mit Ihrem Berater und wird die Anlagepolitik den sich verändernden Umständen laufend angepasst?	Anlagepolitik überprüfen und Informationsbedürfnisse abstimmen		
Wird Ihr Vermögen zweckmässig und kostengünstig verwaltet und Sie sind involviert – oder allenfalls sogar entlastet?	Vermögensverwaltung überprüfen		
Haben Sie Ihre operativen Aufgaben (Steuererklärung, Zahlungsverkehr, Bargeldbezüge, Dokumentenablage) «im Griff»?	Entlastung, wenn überfordert oder überlastet		
Sind die Vollmachten auf Konti und Depots geregelt und hat eine Vertrauensperson Zugriff?	Ueberprüfen der Vollmachten		
Ueberprüfen Sie periodisch oder bei grösseren Veränderungen Ihre persönliche Finanzsituation zusammen mit einem Spezialisten?	Finanzplan erstellen, überwachen und anpassen		



Verpflichtungen / Vertretungen	Massnahmen	☺	☹
Haben Sie Mandate und Aufgaben, von denen Sie sich entlasten wollen?	Suche nach einem geeignetem Nachfolger		
Haben Sie Ihre täglichen Verpflichtungen und Aufgaben unter Kontrolle und haben Sie auch genügend Musse?	Schwerpunkte bilden und sich von Unwichtigem entlasten		
Suchen Sie für zukünftige Geschäfts- oder Finanztransaktionen eine kompetente Unterstützung oder gar Vertretung?	Bestimmung Ihres «persönlichen CFO» zur Ausführung solcher Aufgaben mit Projektcharakter		
Versicherung / Absicherung			
Kennen Sie Ihre Altersrenten und die Ihnen zustehenden Vermögenswerte bei Erreichen des Pensionsalters?	Vorsorge überprüfen		
Wie wird eine allfällige Einkommenslücke geschlossen (Aus dem Vermögen?) ?	Vermögens- und Einkommenssituation überprüfen		
Nutzen Sie die steuerlichen Vorteile des BVGs aus?	BVG-Lösung überprüfen		
Haben sie Einmaleinlagen (Lebensversicherungen) und/oder Rentenversicherungen?	Laufzeit und Rendite prüfen		
Ist Ihre Krankenkassenlösung zeitgemäss (Deckung, Franchise, etc.) ?	Krankenkassenlösung prüfen		
Entsprechen Ihre Sachversicherungen (Haushalt, Auto, Schmuck, Haftpflicht) noch den aktuellen Anforderungen und haben Sie keine Doppeldeckungen?	Versicherungspolizen überprüfen – allenfalls durch einen neutralen Broker		
Nachfolge			
Haben Sie die Nachfolge in Ihrem Unternehmen zweckmässig gelöst oder werden Sie dabei unterstützt?	Nachfolgeregelung frühzeitig an die Hand nehmen; steuerliche und vermögensseitige Situation genau prüfen		
Haben Sie alternative Lösungen bereit?	Alternativen prüfen und verfolgen; nicht alles auf eine Karte setzen		
Verfügen Sie über einen aktuellen Ehevertrag und ein gültiges Testament?	Ehevertrag/Testament erstellen oder überprüfen		



Nachfolge	Massnahmen	☺	☹
Haben Sie einen Ihnen genehmen Willensvollstrecker eingesetzt und auch das Honorar fixiert?	Willensvollstreckungsmandat überprüfen/vergeben		
Nutzen Sie die Möglichkeiten bei Schenkungen/Vergabungen (Steuern, Mitsprache, etc.) zu Lebenszeit aus?	Zweckmässigkeit überprüfen		
Kennt die kommende Generation Ihre Vermögenssituation und wird sie zweckmässig auf die neue Aufgabe oder auf die sie zukommenden Vermögenswerte vorbereitet?	Begleitung der Nachfolgeneration		
Nutzen Sie die freien Quoten im Testament optimal aus?	Güter- und erbrechtlichen Spielraum nutzen		
Vermachen Sie bereits zu Lebzeiten Vermögenswerte an Nachkommen?	Schenkungen, Vergabung und Nutzniessungen prüfen		
Liegenschaften			
Ist Ihre derzeitige Liegenschaft «alterstauglich» und entspricht sie auch in Zukunft noch Ihren Bedürfnissen?	Zweckmässigkeit prüfen		
Können Sie den nächsten Schritt (Umzug aus dem Haus in eine Wohnung oder aus der Wohnung in eine Alterswohnung) noch aus eigener Kraft bewältigen?	Zeitpunkt festlegen und dann nicht unnötig hinausschieben		
Ist Ihre Liegenschaft angemessen unterhalten und werthaltig?	Unterhaltsarbeiten gezielt tätigen		
Haben Sie weitere Liegenschaften (Ferienwohnung, Renditeobjekte), welche zweckmässig genutzt werden oder sollten Sie sich davon entlasten?	Entlastung/Umnutzung		
Haben Sie jemanden, der Ihnen Ihre Liegenschaft verkauft oder für Sie eine neue kauft?	Makler suchen		



Alterswohnung	Massnahmen	☺	☹
Haben Sie sich mit einer zweckmässigen Alterswohnung auseinandergesetzt oder haben Sie geeignete Lösungen zuhause?	Rechtzeitig daran denken		
Aufräumen			
Haben Sie alles verschenkt oder entsorgt, das Sie nicht mehr brauchen? Und sind Sie mit «leichtem Gepäck» unterwegs?	Aufräumen, Entrümpeln und weggeben		
Sind alle Ihre wichtigen Unterlagen (Bank, Versicherungen, Ausweise, Dokumente) griffbereit und geordnet? Kennt eine Vertrauensperson den Ort und hat sie Zugang?	Ordnung und Zugang schaffen		
Krankheit			
Haben Sie eine Patientenverfügung erlassen und deponiert?	Eigene Vorstellungen formulieren und kommunizieren		
Ableben			
Haben Sie die nötigen Unterlagen für eine Abdankung bereitgelegt (Lebenslauf, Adressen für Todesanzeigen, allenfalls Wünsche für den Ablauf der Abdankung)? Hat eine Vertrauensperson Zugang?	Sich intensiv damit auseinandersetzen und dann zweckmässig planen		
Haben Sie sich mit Ihrem Partner/Ihrer Partnerin über «die Zeit danach» unterhalten?	Intensive Gespräche führen		
Kommunikation			
Können Sie offen mit Ihren Angehörigen über diese Themen sprechen?	Themen ansprechen und eigene Vorstellungen kommunizieren		
Sind Ihre engsten Berater in Ihr Entscheidungsfindung miteinbezogen (Arzt, Anwalt, Treuhänder, Vermögensverwalter)?	Wichtigste Personen zweckmässig involvieren		