



CHECKLISTE / Unterlagen für Trennungs- oder Scheidungsberatung

Vermögen und Schulden

- Letzte Steuererklärung inkl. aller Beilagen
- möglichst aktuelle* Konto- und Depotauszüge oder Saldokorrektur auf dem Wertschriftenverzeichnis
- Säule 3a: Depot und/oder -Kontoauszüge bzw. Policen (inkl. aktueller Rückkaufswerte und, falls vorhanden, die ursprünglichen Offerten)
- Verkehrswertschätzungen von Liegenschaften (falls vorhanden)
- Angaben zum Erneuerungsfonds (bei Stockwerkeigentum)
- Rahmenvertrag für Grundpfandkredite und Hypothekendarlehensverträge
- Allfällige weitere Unterlagen oder Angaben zu Vermögenswerten und Schulden/Fremdkapital

Privat- und Sozialversicherung

- Lebensversicherungspolice (Kapital-, Risiko und Rentenversicherungen) (inkl. aktueller Rückkaufswerte und, falls vorhanden, die ursprünglichen Offerten)
- Police privater Taggeld- und Erwerbsunfähigkeitsversicherungen
- BVG (Pensionskasse)
 - Aktueller Leistungsausweis und Vorsorgereglement für Mitarbeiter
 - Aktueller Kader-Leistungsausweis und Vorsorgereglement
 - Bezugsbeleg Wohneigentumsförderung (falls Gelder bezogen wurden)
 - Bestätigung auf Barauszahlungsanspruch der Altersleistung (falls beantragt)
 - Freizügigkeitsdepot und/oder -Kontoauszüge bzw. Freizügigkeitspolice (bei letzteren inkl. aktueller Rückkaufswerte und, falls vorhanden, die ursprünglichen Offerten)
 - Leistungsblatt für Unfall-Zusatzversicherung (UVG-Z) und Krankentaggeldversicherung (Versicherungen durch Arbeitgeber)
- Auszüge der individuellen AHV-Konti (falls vorhanden, sonst AHV-Nummer/n)

Güter- und Erbrecht

- Ehevertrag (ev. Konkubinatsvertrag)
- Letztwillige Verfügungen (Testamente) und/oder Erbvertrag
- Informationen zu erhaltenen/ausgerichteten Schenkungen, Erbvorbezügen und Erbschaften

Geschäftsunterlagen¹

- letzter Geschäftsabschluss
- Unterlagen zu den Personalversicherungen
 - Pensionskasse (BVG): Reglement der Vorsorgeeinrichtung, Anschlussvertrag bei Sammel- oder Gemeinschaftseinrichtung, Planbeschrieb für Ihr Unternehmen, Verzeichnis der Kosten, Prämien- und Leistungszusammenzug
 - UVG: Policenkopie einer ev. Unfallzusatzversicherung (UVG-Z) und Beantwortung der Frage, ob Ihr Betrieb SUVA versichert ist
 - Krankentaggeld: Policenkopie Krankentaggeldversicherung

Sonstige Unterlagen

- ein eventuell bereits vorhandenes Ausgabenbudget
- ältere Steuererklärungen und Unterlagen, die ein Nachzeichnen der Vermögensentwicklung ermöglichen

¹ Relevant nur bei selbständiger Erwerbstätigkeit oder wenn Sie als Geschäftsführer einer Kapitalgesellschaft tätig sind, an der Sie eine massgebliche Beteiligung halten.