inspecta
treuhand revision steuern

Checkliste Persönliche Notfallvorsorge

Schicksalsschlag	Mögliche Abklärungen und Massnahmen
Kurzzeitige Arbeitsunfähigkeit	▪ Taggeld bei Unfall? ▪ Taggeld bei Krankheit? ▪ Allgemeine Abteilung oder Privatversicherung im Falle eines Spitalaufenthalts
Invalidität	▪ IV-Rente AHV? ▪ IV-Rente BVG? ▪ Allfällige Private Abdeckungen
Urteilsunfähigkeit	▪ Vorsorgeauftrag ▪ Eigenes Bankkonto des Ehegatten ▪ Bankvollmacht an Ehegatten ▪ Stellvertretung im Betrieb sichergestellt ▪ Besteht eine gültige Unterschriftenregelung im Falle des Ausfalls des Geschäftsführers
Todesfall	▪ Beide Ehepartner verfügen über ein eigenes Bankkonto? ▪ Analyse der finanziellen Situation ▪ Testament ▪ Ehe-Erbvertrag ▪ Konkubinatsvertrag ▪ Begünstigungserklärung für den Konkubinatspartner, Kinder … direkt bei der Pensionskasse, Säule 3a hinterlegen ▪ Sicherstellung der jetzigen Wohnsituation für den Ehegatten/Konkubinatspartner sinnvoll? Allenfalls Übergangsregelung absichern (Vorkaufsrecht zum ursprünglichen Kaufpreis, Wohnrecht, …) ▪ Finanzielle Absicherung durch Todesfallrisikoversicherung sinnvoll/notwendig? ▪ Regelung für digitalen Nachlass ▪ Patientenverfügung ▪ Anordnungen im Todesfall
Scheidung	▪ Kann Familieneinkommensquelle erhalten bleiben (trennen von Privat- und Geschäftsvermögen, langfristige Darlehensverträge, allenfalls Geschäft als Eigengut erklären…) ▪ Lohn an mitarbeitende Ehefrau
Altersvorsorge	▪ Vorausberechnung AHV-Rente ▪ BVG-Rente (siehe Vorsorgeausweis) ▪ Weitere Vermögenswerte? ▪ Kapital- oder Rentenbezug