

Checkliste Persönliche Notfallvorsorge

| Schicksalsschlag | Mögliche Abklärungen und Massnahmen |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kurzzeitige Arbeitsunfähigkeit | <ul style="list-style-type: none"> § Taggeld bei Unfall? § Taggeld bei Krankheit? § Allgemeine Abteilung oder Privatversicherung im Falle eines Spitalaufenthalts |
| Invalidität | <ul style="list-style-type: none"> § IV-Rente AHV? § IV-Rente BVG? § Allfällige Private Abdeckungen |
| Urteilsunfähigkeit | <ul style="list-style-type: none"> § Vorsorgeauftrag § Eigenes Bankkonto des Ehegatten § Bankvollmacht an Ehegatten § Stellvertretung im Betrieb sichergestellt § Besteht eine gültige Unterschriftenregelung im Falle des Ausfalls des Geschäftsführers |
| Todesfall | <ul style="list-style-type: none"> § Beide Ehepartner verfügen über ein eigenes Bankkonto? § Analyse der finanziellen Situation gemäss beiliegender Aufstellung § 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 |
| Scheidung | <ul style="list-style-type: none"> § Kann Familieneinkommensquelle erhalten bleiben (trennen von Privat- und Geschäftsvermögen, langfristige Darlehensverträge, allenfalls Geschäft als Eigen gut erklären...) § Lohn an mitarbeitende Ehefrau |
| Altersvorsorge | <ul style="list-style-type: none"> § Vorausberechnung AHV-Rente § BVG-Rente (siehe Vorsorgeausweis) § Weitere Vermögenswerte? § Kapital- oder Rentenbezug |