

Pianificazione finanziaria Documenti necessari

Documentazione generale:

Estratti patrimoniali al 31.12.
Dichiarazione fiscale attuale incl. allegati
Certificati di salario
Panoramica di altri valori patrimoniali al 31.12.
Budget compilato
Contratto matrimoniale / successorio, testamento

1. pilastro:

Estratto conto individuale (estratto CI) e/o
calcolo preliminare della rendita AVS
Se già si percepisce una rendita: relativa decisione
(p. es. rendita AI)

2. pilastro:

Certificati di previdenza aggiornati delle casse pensioni
Regolamenti e piani di previdenza delle casse pensioni
Eventuali promemoria delle casse pensioni
Eventuali calcoli preliminari sul pensionamento /
calcoli dei riscatti / ecc.
Conto e polizze di libero passaggio, aggiornati
al 31.12.

3. pilastro:

Estratti di tutti i conti 3a al 31.12. nonché attuali
importi versati p.a.
Polizze assicurative 3a e 3b (copie delle polizze
nonché eventuali valori di riscatto, importo premi p.a.)

Immobili esistenti:

Valori venali (valori di mercato) di tutti gli immobili
Importo delle ipoteche per immobile nonché le loro
durate e attuali tassi d'interesse
Dettagli relativi agli immobili, se non disponibili nella
dichiarazione fiscale
Eventuali redditi da affitti p.a.
Prelievo anticipato risp. costituzione in pegno 2° pilastro
per la proprietà abitativa

Partecipazioni a comunioni ereditarie:

Tutte le informazioni, valori nonché suddivisioni
p. es. in % di comunioni ereditarie

Varie:

Documentazione relativa ad assicurazioni sociali estere,
se sussiste un diritto
Sentenza di divorzio / accordo di separazione

Per imprenditori:

Bilancio e conto economico degli ultimi 3 anni
Patto parasociale
Rappresentazione delle quote di proprietà
Valore fiscale dell'impresa
Valore dell'azienda
Piani per il regolamento della successione
Pianificazione della liquidità
Incassi pianificati dei dividendi