



Alterswohnung	Massnahmen	😊	☹️
Haben Sie sich mit einer zweckmässigen "Alterswohnung" auseinandergesetzt oder haben Sie andere geeignete Lösungen?	Rechtzeitig daran denken		
<b>Aufräumen</b>			
Haben Sie alles verschenkt oder entsorgt, was Sie nicht mehr brauchen? 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/oder hat diese einen Zugang dazu?	Ordnung und Zugang schaffen		
<b>Krankheit</b>			
Haben Sie eine Patientenverfügung erlassen und deponiert?	Eigene Vorstellungen formulieren und kommunizieren		
<b>Ableben</b>			
Habe Sie die nötigen Unterlagen für eine Abdankung bereitgelegt (Lebenslauf, Adressen für Todesanzeigen, allenfalls Wünsche für den Ablauf der Abdankung)? Hat eine Vertrauensperson Zugang dazu?	Sich intensiv damit auseinander setzen und dann zweckmässig planen		
Haben Sie sich mit Ihrem Partner/Ihrer Partnerin über "die Zeit danach" unterhalten?	Intensive Gespräche führen		
<b>Kommunikation</b>			
Können Sie offen mit Ihren Angehörigen über diese Themen sprechen?	Themen ansprechen und eigene Vorstellungen kommunizieren		
Sind Ihre engsten Berater in Ihre Entscheidungsfindung mit einbezogen (Arzt, Anwalt, Treuhänder, Vermögensverwalter)?	Wichtigste Personen zweckmässig involvieren		



### Checkliste

#### "Älter werden - Loslassen Können - Ordnung schaffen"

Finanzen	Massnahmen	😊	☹️
Haben Sie jederzeit eine konsolidierte Übersicht über all Ihre finanziellen Grössen (z.B. Konti, Depots, Kredite, Darlehen, Immobilien) im Inland sowie im Ausland?	Ordnung, Einfachheit und Übersicht schaffen		
Erstellen/Erhalten Sie regelmässig Übersicht über Ihre finanzielle Situation?	Einfaches, zweckmässiges Reporting aufbauen		
Kennen Sie Ihre Einkommen/Erträge und Ausgaben/Kosten und haben Sie allenfalls ein Budget?	Übersicht schaffen und Budget erstellen		
Genügen die Erträge und Vermögenswerte für einen sorgenfreien Lebensabend?	Langfristplanung erstellen		
Entsprechen Ihre Anlagen (Anteil Aktien, Anleihen, Liquidität) Ihren Vorstellungen und fühlen Sie sich wohl damit?	Anlageprofil überprüfen und ggf. der aktuellen/neuen Situation anpassen		
Führen 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 sind Sie involviert oder 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/oder hat eine Vertrauensperson Zugriff dazu?	Überprüfen der Vollmachten		
Überprüfen 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 geeigneten 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 Finanzchefs" zur Ausführung solcher Aufgaben mit Projektcharakter		
<b>Versicherung / Absicherung</b>			
Kennen Sie Ihre Altersrente und die Ihnen zustehenden Vermögenswerte beim Erreichen des Pensionsalters?	Vorsorge überprüfen		
Wie wird eine mögliche Einkommenslücke geschlossen (aus dem Vermögen)?	Vermögens- und Einkommenssituation überprüfen		
Nutzen Sie die steuerlichen Vorteile der gesetzlichen Altersvorsorge aus?	Gesetzliche Altersvorsorge, resp. deren Lösungsmöglichkeiten 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?	Versicherungspolice überprüfen (allenfalls durch einen neutralen Broker)		
<b>Nachfolge</b>			
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 Willensvollstrecker Ihres Vertrauens eingesetzt und auch sein 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 diese auch zweckmässig auf deren neue Aufgabe und/oder auf die zukommenden Vermögenswerte vorbereitet?	Begleitung der Nachfolgeneration		
Nutzen Sie die freien Quoten im Testament optimal aus?	Güter- und erbrechtlichen Spielraum nutzen und regelmässig kontrollieren		
Vermachen Sie bereits zu Lebzeiten Vermögenswerte an Nachkommen?	Schenkungen, Vergabungen und Nutzniessungen prüfen		
<b>Liegenschaften</b>			
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 (und damit ggf. sogar noch Steuern sparen)		
Haben Sie weitere Liegenschaften (Ferienwohnung, Renditeobjekte), welche zweckmässig genutzt werden oder sollten Sie sich von diesen entlasten?	Entlastung/Umnutzung		
Haben Sie jemanden, der Ihnen Ihre Liegenschaft verkauft oder für Sie eine neue kauft?	Makler suchen		