

# CHECKLISTE FÜR DIE STEUERBERATUNG

Das **Ziel der Besprechung** ist grundsätzlich eine Analyse Ihrer persönlichen Situation. Dabei spielen die steuerlichen Rahmenbedingungen die Hauptrolle dieser Veranstaltung. Sie können sich grundsätzlich Ihre Fragen vorbereiten und müssen sich nicht strikte an Ihre Steuererklärung halten.

**Ausgangspunkt der Besprechung** wird die steuerliche Analyse Ihrer persönlichen IST-Situation sein. So erhalten Sie einen review Ihrer bereits ausgefüllten Steuererklärung und können auf diese Weise Ihre eigene Arbeit oder die Arbeit Ihrer Steuerberater nachträglich ‚kontrollieren‘ lassen.

Daraus werden sich die Fragen über die Steuerplanungsmassnahmen für diese und die zukünftigen Steuerperioden ergeben.

Um die Analyse abzurunden, können Sie auch Fragen in finanziellen und rechtlichen Dingen stellen, welche über die steuerliche Analyse hinausgehen. Diese Fragen sind wichtig, um eine langfristige Steuerplanung zu ermöglichen.

Für die Besprechung Ihrer persönlichen steuerlichen Situation empfiehlt es sich, die folgenden Unterlagen mitzunehmen bzw. sich über gewisse Situationen bewusst zu sein:

## **Steuererklärung:**

- letzte ausgefüllte Steuererklärung inkl. Beilagen und Verzeichnissen
- Wertschriftenverzeichnis (aus letzter Steuererklärung und ev. eine aktuelle Übersicht)
- letzte Einschätzung(en) und die letzten Steuerrechnungen

## **Vermögensverhältnisse:**

- Wertschriftenverzeichnis
- ev. Performace-Abrechnungen Ihrer Bank bzw. Ihres Anlageberaters
- ev. hypothekarische Situation mit Ihrer Liegenschaft, Verkehrswert Ihrer Liegenschaft
- Situation gebundene Vorsorgekonti (Säule 3a)

## **Versicherungs- und Vorsorgesituation:**

- Persönlicher Ausweis der Pensionskasse
- Private Lebensversicherungen (keine Sachversicherungen), gebundene und freie Vorsorgepolicen

## **Persönliche Situation:**

- Unterstützungspflichten (Ausbildung der Kinder)
- Höhe der privaten Lebenshaltungskosten im Allgemeinen
- Erbschafts- und Schenkungssteuerliche Situation (Absichten, zukünftige und mutmassliche Erbschaften, etc.)
- Persönliche Ziele (beruflicher, persönlicher Art)