

Checkliste für deine finanzielle Übersicht bei Trennung

 Diese Dokumente benötigst du für die Budgeterstellung - der Grundstein für deine finanzielle Unabhängigkeit

- Lohnabrechnungen beider Partner der letzten 3-6 Monate
- Nachweise über (gemeinsames) **Vermögen** mit entsprechenden Kontoauszügen (Sparbücher, Depots, Wertschriften)
- Beiträge für **private Altersvorsorge** (Pensionskasse und Säule 3a)
- Belege für allfällige **Kinderbetreuungskosten** (Kita, Hort etc.)
- Belege über **Krankenkassenprämien** (inkl. individueller Prämienverbilligung falls vorhanden)
- Prämien für Hausrat- und Haftpflichtversicherung sowie allfälliger weitere **Versicherungen** (z.B. Rechtsschutz)
- Telefon, Internet - und Serafe-Rechnungen inkl. Streaming-Abos
- Kreditverträge und Darlehensunterlagen (auch gemeinsame Schulden)
- Mietvertrag oder **Hypothekarkosten** bei Immobilieneigentum
- Steuerrechnungen
- Dokumente über bspw. **gemeinsames Auto** oder andere gemeinsame **Vermögenswerte**
-

Hinweis: Diese Aufzählung ist nicht abschliessend. Wenn dir ein Dokument fehlt, schätze den Betrag und passe ihn einfach später an. Das erste Budget ist nur ein Wegweiser und muss nicht perfekt sein. Mache alles Schritt für Schritt und denke daran: du schaffst das!

