



Unterlagen zu den finanziellen Verhältnissen

Zur Beurteilung der finanziellen Nebenfolgen einer Trennung und/oder Scheidung (Unterhalt, Güterrecht, berufliche Vorsorge) benötigen wir diverse Unterlagen. Wir bitten Sie, die nachfolgenden Dokumente zum Erstgespräch mitzubringen:

Einkommen und Ausgaben (aktuell):

- Aktueller Lohnausweise und aktuelle Lohnabrechnungen
- Bei Selbständigerwerbenden die drei letzten Geschäftsabschlüsse (Bilanz/Erfolgsrechnung) und Belege der privaten Vorsorgeaufwendungen der letzten drei Jahre
- Die drei letzten Steuererklärungen mit sämtlichen Beiblättern
- Aktuelle Belege über Wohnkosten (Mietvertrag, Hypothekarverträge, Nebenkosten), Telefon, Radio, TV, Krankenkasse, Versicherungen, Schulgelder, Kinderbetreuungskosten, Arztkosten (Franchise, Selbstbehalt), Zahnarztkosten, Optiker, Mobilitätskosten (Auto/ÖV), Schuldentilgung, Weiterbildungen, Steuern (die letzten beiden definitiven Steuerrechnungen und Veranlagungsverfügungen), Kosten für Ausübung des Besuchsrechts

Einkommen und Auslagen vor der Trennung:

- Lohnausweise und Lohnabrechnungen des Jahrs vor der Trennung
- Bei Selbständigerwerbenden die drei letzten Geschäftsabschlüsse (Bilanz/Erfolgsrechnung) und Belege der privaten Vorsorgeaufwendungen im Jahr vor der Trennung
- Die zwei letzten Steuererklärungen vor der Trennung mit sämtlichen Beiblättern
- Belege über Wohnkosten (Mietvertrag, Hypothekarverträge, Nebenkosten), Telefon, Radio, TV, Krankenkasse, Versicherungen, Schulgelder, Kinderbetreuungskosten, Arztkosten (Franchise, Selbstbehalt), Zahnarztkosten, Optiker, Mobilitätskosten (Auto/ÖV), Schuldentilgung, Weiterbildungen, Steuern (definitive Steuerrechnungen und Veranlagungsverfügungen) im Jahr vor der Trennung
- Belege zu Investitionen in Liegenschaften, Schuldenamortisationen und ausserordentlichen Auslagen im Jahr vor der Trennung

Unterlagen zu den güterrechtlichen Verhältnissen und das beidseitige Vermögen:

- Eheverträge
- Vollständige Depot- und Kontoauszüge
- Lebensversicherungspolizen (wenn möglich bereits mit der Angabe der Versicherungsgesellschaft über den aktuellen Rückkaufswert inkl. Gewinnanteil)
- Bestätigungen über den Wert von gebundenen Vorsorgeguthaben (3. Säule) bei Banken und Versicherungen
- Eurotax-Werte von Fahrzeugen
- Belege über angefallene Erbschaften

- Steuererklärungen des Heiratsjahres
- Wenn Beteiligungen an Firmen vorhanden sind: Handelsregisterauszug, Statuten, Aktionärsbindungsvertrag, Bilanzen und Jahresrechnungen der letzten drei Jahre

Sofern Liegenschaften zum ehelichen Vermögen gehören:

- Kaufvertrag
- Aktueller, vollständiger Grundbuchauszug
- Belege über die aktuelle hypothekarische Belastung und die Hypothekarzinsen
- Aufstellung über die weiteren Unterhalts- und Nebenkosten
- Belege über die Herkunft der beim Kauf, bei der Amortisation der Hypothek und bei Renovationen und Umbauten investierten Geldmittel

Unterlagen über finanzielle Transaktionen zwischen den Ehegatten und Schulden:

- Darlehens- und Schenkungsverträge
- Lohngutschrift für die im Geschäft des Mannes mitarbeitende Ehefrau
- Aufstellungen über gemeinsame oder alleinige Schulden gegenüber Banken und Dritten sowie noch bestehende Steuerschulden

Unterlagen über die Altersvorsorge:

- Versicherungsausweise der Pensionskassen über die aktuellen Austrittsguthaben sowie Belege über die Höhe der Guthaben aus beruflicher Vorsorge im Zeitpunkt der Heirat
- Pensionskassenreglement
- Belege über Vorbezüge für selbstbewohntes Wohneigentum und Barauszahlungen

Weiteres:

- Bereits früher abgeschlossene Trennungvereinbarungen, Entscheide von Eheschutzrichtern, Arztzeugnisse, Berichte von Kindes- und Erwachsenenschutzbehörden, Berichte von Schul- oder Jugendpsychologen über die Kinder

