



CHECKLISTE EHE VS KONKUBINAT

CHECKLISTE EHE/KONKUBINAT

Diese Checkliste soll dir helfen die Hauptaspekte in einer Partnerschaft zu klären.

VORSORGE

- **AHV:** Ehepartner erhalten berechtigt eine Hinterbliebenenrente zu erhalten unter gewissen Kriterien. Konkubinatspartner haben kein Anrecht darauf.
- **Pensionskasse:** Begünstigung des Konkubinatspartners (dies ist abhängig vom Pensionskassenreglement und kann sein dass ihr das erst machen könnt wenn das Kind da ist, weil man meist min. 5 Jahre im gleichen Haushalt leben muss (ohne Kinder) um als Konkubinatspartner anerkannt zu werden)
- **3a:** Begünstigung des Konkubinatspartners - hier könnt ihr auch die Quote festlegen wieviel der Partner vs. Kindern bekommen soll im Todesfall. Und kann sein dass ihr das erst machen könnt wenn das Kind da ist, weil man meist min. 5 Jahre im gleichen Haushalt leben muss (ohne Kinder) um als Konkubinatspartner anerkannt zu werden.
- **3b:** Begünstigung des Konkubinatspartners bei einer Lebensversicherung oder Risikoversicherung

VERMÖGEN

- **Ehepartner:** Vor der Hochzeit ein Inventar machen, was wer besitzt um bei einer Trennung oder beim Tod aufzuzeigen, was einem vor der Hochzeit gehört hat (Eigengut) vs. was man gemeinsam erwirtschaftet hat (Errungenschaft). Erbschaften und Schenkungen gehören auch während der Ehe nur der beschenkten Person (Eigengut).
- **Konkubinatsvertrag:** Das Vermögen gehört jeweils der Person d.h. wenn man einen Ausgleich schaffen möchte, sollte man a) auch ein Inventar machen um Klarheit über die Vermögenswerte zu schaffen, b) einen Ausgleich schaffen falls eine Person viel weniger verdient und / oder Care Arbeit leistet in dem, dass der andere % mehr Kosten trägt und c) durch einen Konkubinatsvertrag (Beispiel: <https://www.konkubinatsvertrag.ch/vertragsmuster>)
- **Testament:** Dies ist wichtig, wenn du die gesetzlichen Erbfolge ändern möchtest, indem du deinen Partner einbezieht oder die Quote änderst. Mehr dazu hier: <https://www.prosenectute.ch/de/ratgeber/pers%C3%B6nliche-vorsorge/testament-erbschaft.html>

CHECKLISTE EHE/KONKUBINAT

Diese Checkliste soll dir helfen die Hauptaspekte in einer Partnerschaft zu klären.

KINDER IM KONKUBINAT

- **Vaterschaftsanerkennung**
- **Sorgerecht**
- **Erziehungsgutschriften**

VOLLMACHTEN & CO.

- **Vorsorgeauftrag:** Hiermit wird festgelegt, wer im Falle einer urteilsunfähigkeit für deine rechtlichen, medizinischen und finanziellen Entscheidungen verantwortlich ist. Dies muss von Hand geschrieben werden. Es gibt online Vorlagen dafür. Mehr dazu hier: <https://www.prosenectute.ch/de/ratgeber/pers%C3%B6nliche-vorsorge/vorsorgeauftrag.html>.
- **Patientenverfügung:** Dies gibt einer anderen Person die Möglichkeit, medizinische Entscheidungen zu treffen, und das Recht, medizinische Informationen zu erhalten. Es gibt online Vorlagen online dafür. Mehr dazu hier: <https://www.prosenectute.ch/de/ratgeber/pers%C3%B6nliche-vorsorge/patientenverfuegung.html>
- **Vollmacht:** Dies gibt einer anderen Person das Recht, in deinem Namen bei einer Post, einer Bank oder anderen Ämtern tätig zu werden.

STEUERN

- **Als Ehepartner** veranlagt man gemeinsam die Steuern und zahlt den verheirateten Tarif. Das führt dazu, dass man zwar einen günstigeren Tarif hat als alleinstehende, aber beide Einkommen zusammen genommen werden und man somit eine höhere Steuerbelastung hat. Diese Zusatzbelastung kann man vor der Hochzeit überprüfen lassen via einem/r Steuerberater/in oder man nutzt Online-Tools für eine Approximation.
- **In einem Todesfall** zahlt allerdings der/die überlebende Ehepartner i.R. keine Erbschaftssteuer, was im Konkubinats-Fall aber zum tragen kommt.
- **Steuerabzüge bei Kindern:**
 - Kinderbetreuungsabzug bis 10.100 CHF p.a. (50/50 Teilung bei der Veranlagung der Eltern ausser andere Einigung)
 - Versicherungsprämienabzug der Krankenversicherung (50/50 Teilung bei der Veranlagung der Eltern)
 - Kinderabzug 6500 CHF p.a. (50/50 Teilung bei der Veranlagung der Eltern)