

Orientierungshilfe Heirat

Was ist zu tun?

Termin bei Ihrer Bank!

Wichtige Dokumente

Was ist zu tun?	Wer ist zuständig?	Erforderliche Unterlagen	Bemerkung	Ihre persönlichen Notizen
Eheurkunde	Standesamt	<input type="checkbox"/> Gültige Legitimationspapiere der Eheleute	➤ Die Eheschließung muss vorab beim Standesamt angemeldet werden! (Tipp: Die Anmeldung ist 6 Monate gültig)	
Neuer Ausweis/ Reisepass	Gemeinde/ Stadt / Verwaltungsgemeinschaft	<input type="checkbox"/> Eheurkunde <input type="checkbox"/> Alter Ausweis/Reisepass	➤ Nur bei Namensänderung notwendig	

Bank(en)/Finanzdienstleister

Was ist zu tun?	Erforderliche Unterlagen	Bemerkung	Ihre persönlichen Notizen
Bankverbindungen, Bausparkassen, Fondsgesellschaften, etc.	<input type="checkbox"/> Eheurkunde <input type="checkbox"/> Aktuelle Ausweise / Reisepass	➤ ggf. Namensänderung veranlassen ➤ Vollmachten erteilen ➤ Anlagecheck	
Überprüfung aller Daueraufträge & Lastschriften	<input type="checkbox"/> Kontoauszüge	➤ Ggf. Namensänderung veranlassen	
➤ Vereinbaren Sie einen Beratungstermin bei den jeweiligen Versicherungsdienstleistern oder der Bank!			



Versicherung(en)/Vorsorge

Was ist zu tun?	Erforderliche Unterlagen	Bemerkung	Ihre persönlichen Notizen
Lohn/Gehalt	<input type="checkbox"/> Ehekunde	➤ Arbeitgeber und Sozialversicherung informieren	
(gesetzl.) Krankenversicherung	<input type="checkbox"/> Ehekunde	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Bei Namensänderung informieren ➤ Neue Krankenkassenkarte beantragen ➤ Ggf. Wechsel zur selben Krankenkasse wie der Ehepartner 	
Feststellung aller Versicherungsverträge	<input type="checkbox"/> Ehekunde <input type="checkbox"/> Ggf. Ausweis <input type="checkbox"/> Versicherungspolice	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Lebensversicherung ➤ Risikolebensversicherung ➤ Berufsunfähigkeit anpassen/ mtl. Rente ➤ Unfallversicherung ➤ Sonstige Versicherungen wie z. B. Kfz-, Hausrat-, Rechtsschutz-, Pflege-, private Rentenversicherung, etc. prüfen ➤ Partner gegenseitig begünstigen ➤ Tipp: Sie können ggf. Verträge zusammenlegen! 	
Vorsorgevollmacht Testament		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Vorsorgevollmacht und/oder Testament anpassen bzw. erstellen ➤ TIPP: bei Grundbesitz ist eine notarielle Vorsorgevollmacht erforderlich 	
Bankvollmacht erteilen		➤ Sowohl die Bank, als auch den Verbund bedenken. (Union Investment, Bausparkasse Schwäbisch Hall, Solit)	
➤ Vereinbaren Sie einen Beratungstermin bei den jeweiligen Versicherungsdienstleistern oder der Bank			



Was ist zu tun?	Welches Amt ist zuständig?	Bemerkung	
Steuerklasse festlegen	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ggf. Finanzamt 	<p>Tipp: die Umstellung auf die Steuerklasse 4 bei beiden erfolgt automatisch</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Sollte eine andere Kombination gewählt werden, muss dies beim Finanzamt beantragt werden! ➤ Achtung: Arbeitgeber/Lohnbüro über die Steuerklasse informieren 	
Freistellungsaufträge	<ul style="list-style-type: none"> ➤ i.d.R. die Hausbank 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Prüfen wo und wie viel Freistellungsauftrag benötigt wird ➤ Freistellungsaufträge anpassen ➤ Am besten Termin in der Bank vereinbaren ➤ Tipp: nach einer Heirat beläuft sich der Steuerfreibetrag für Kapitalerträge auf gemeinsam 2.000,00 EUR pro Kalenderjahr (außer bei Gütertrennung) 	



Weitere Tipps bei einer Namensänderung:

Was ist zu tun?	Welches Amt ist zuständig?	Ihre persönlichen Notizen
E-Mail-Adresse	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Nicht unbedingt notwendig, beugt jedoch Verwirrung vor 	
Mobilfunk-, Festnetz und Internetvertrag	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Der Mobilfunk-, Festnetz- und Internetanbieter sollte über die Namensänderung informiert werden <p>Tipp: Änderung ist meist per Mail inkl. Weiterleitung der Ehekunde möglich</p>	
Social Media	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Es empfiehlt sich in den Accounts die Namensänderung zu hinterlegen 	
div. Online-Accounts (z.B. Amazon, Zalando, etc.)	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Hier sollten bei der nächsten Bestellung der Name in der Rechnungs- und Lieferadresse angepasst werden 	
Führerschein und Fahrzeugschein ändern	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Der Führerschein muss nicht sofort geändert werden! <ul style="list-style-type: none"> - Um Verwirrung vorzubeugen, empfiehlt es sich allerdings auch hier einen neuen zu beantragen <p>Tipp: Der Führerschein ist nur in Verbindung mit einem Ausweis gültig</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Wenn Sie Fahrzeughalter sind, <u>muss</u> hier die Namensänderung durchgeführt werden! 	

