

Finanzplanung: ganzheitlich und unabhängig.

Gerne analysieren wir professionell Ihre persönliche Vermögens- und Finanzsituation und entwickeln individuelle Optimierungsmöglichkeiten. Zur Erstellung Ihres persönlichen Finanzplans, sowie Status Quo, reichen Sie uns bitte zeitnah folgende Unterlagen ein.

Bankanlagen: Sparguthaben, Festgelder, Sparverträge, Sparbriefe, etc.

- Aktuelles Guthaben
- Zinssatz
- Fälligkeiten
- Sparraten / Auszahlungsraten

Wertpapiere: Festverzinsliche Wertpapiere, Aktien, Investmentfonds und sonstige Wertpapiere

- Aktueller Depotauszug
- Kaufabrechnung
- Auszug vom Anlagekonto der Investmentgesellschaft

Bausparen

- Bausparunterlagen
- letzter Auszug vom Bausparkonto

Versicherungen: Lebensversicherung und Private Rentenversicherung

- Originalpolice und letzter Nachtrag (Versicherungsbeginn, Fälligkeit, Beiträge, Dynamisierung, Teilauszahlungen usw.)
- Rückkaufswerte und Ablaufleistung

Immobilien

- Verkehrswert, ggf. geschätzter Wert
- Mieterträge
- Kaufdatum
- Baubeginn
- Bezugsfertigkeit
- Herstellungs- oder Anschaffungskosten
- Abschreibungen und steuerlich abzugsfähige/ nicht abzugsfähige Nebenkosten

Verbindlichkeiten

- Aktueller Kontoauszug
- Darlehensvertrag oder Nominalzinsen
- Tilgung, Darlehensrate
- Zinsbindung
- Höhe des Ursprungsdarlehens

Bausparen

- Bausparunterlagen
- letzter Auszug vom Bausparkonto

Beteiligungen: Geschlossene Immobilienfonds, Schiffsbeteiligungen, Leasingfonds usw.

- Verträge über Fondsbeteiligungen und evtl. Fondsprospekt
- Jahresbericht von der geschlossenen Beteiligung

Beteiligung an Firmen

- Wert
- Ausschüttungen
- Steuerpflicht

Sonstige Vermögenswerte: Kunst, Sammlungen, Edelmetalle

- Geschätzter Wert
- Anfangsvermögen der Ehepartner (Aufstellung zu Beginn der Ehe)

Steuerliche Unterlagen

- Letzte Einkommensteuererklärung mit allen Anlagen
- letzter Einkommensteuerbescheid
- Gehaltsabrechnungen (monatlich und zum Jahresende)
- **Altersvorsorge**
- Rentenbescheid
- Rentenversicherungsverlauf (kann von uns für Sie bei der LVA/BfA angefordert werden)
- Zeiten in der gesetzlichen Rentenversicherung ab dem 20. Lebensjahr.
- Durchschnittlicher Monatsverdienst (falls unter der Beitragsbemessungsgrenze)
- Sonstige Ansprüche
 - Pensionszusage
 - Betriebliche Altersvorsorge
 - Berufsständisches Versorgungswerk
 - Direktversicherungen

Riskmanagement: Krankenversicherung, Unfallversicherung, Berufsunfähigkeitsversicherung, Risikolebensversicherung, Sachversicherung

- Angaben zum Versicherungsumfang (GKV, PKV)
- Originalpolice (Invaliditätssumme und Todesfallsumme)
- Originalpolice (Höhe der mtl. Rentenzahlung)
- Originalpolice
- Originalpolice (Haftpflicht, Hausrat, Rechtsschutz, Wohngebäude, Versicherungsschutz Gewerbe etc.)

Erbschaft / Schenkung

- Testament / Erbvertrag
- Patientenverfügung / Vorsorgevollmacht / Betreuungsverfügung
- Pflichtteilverzichtserklärung etc.
- Schenkungsurkunde
- Schenkungssteuerbescheid

Unternehmen

- Gesellschaftsvertrag
- Bilanzen der letzten 3 Jahre

Sonstiges

- Ehevertrag
-
-

Volksbank Bodensee-Oberschwaben eG
Alexander Präg | Financial Planner
Georgstraße 1
88214 Ravensburg

Stand 07/2026