

Checkliste Finanzplanung

In dieser Checkliste finden Sie die für Ihre Finanzplanung benötigten Angaben und Unterlagen. Bitte halten Sie die benötigten Ordner und Dokumente zum vereinbarten Analysegespräch bereit.

Vermögensbestandteil	Benötigte Information und Quellen
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
Beteiligungen Geschlossene Immobilienfonds, Schiffsbeteiligungen, Leasingfonds usw. Beteiligungen an Firmen	Verträge über Fondsbeteiligungen und evtl. Fondsprospekt, Jahresbericht von der geschlossenen Beteiligung Wert, Ausschüttungen, Steuerpflicht
Sonstige Vermögenswerte Kunst, Sammlungen, Edelmetalle	Geschätzter Wert

Vermögensbestandteil	Benötigte Information und Quellen
Steuerliche Unterlagen	Letzte Einkommensteuererklärung mit <u>allen</u> Anlagen letzter Einkommensteuerbescheid
Altersvorsorge	Rentenversicherungsverlauf (kann von uns für Sie bei der LVA/BfA angefordert werden) oder , 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	<ul style="list-style-type: none"> ○ 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	<ul style="list-style-type: none"> ○ Testament / Erbvertrag ○ Patientenverfügung / Vorsorgevollmacht / Betreuungsverfügung ○ Pflichtteilverzichtserklärung etc. ○ Schenkungsurkunde ○ Schenkungssteuerbescheid
Unternehmen	<ul style="list-style-type: none"> ○ Gesellschaftsvertrag ○ Bilanzen der letzten 3 Jahre
Sonstiges	<ul style="list-style-type: none"> ○ Ehevertrag ○ _____ ○ _____