



Checkliste

Mit diesen Unterlagen helfen Sie uns
bei der Erstellung Ihres persönlichen Finanzplans

Angaben zu Ihrem Einkommen und Ihrer Steuersituation

- letzte Einkommensteuererklärung (incl. Anlagen) und letzter Einkommensteuerbescheid

Angaben zur Geldanlage

z.B. Depots, Festgelder, Sparbücher etc.

- aktuelle Depotauszüge für alle Depots (auch bei anderen Banken)
- aktuelle Kontoauszüge, Sparverträge (auch bei anderen Banken)

Angaben zu Immobilien

- Baujahr der Immobilie
- Immobilienart
- Wohnfläche, Grundstücksgröße
- Mieteinnahmen (evtl. mit Indexierung?), Nebenkosten, sonstige Kosten
- Kaufdatum und Kaufpreis der Immobilie und des Grundstücks
- Verkehrswert der Immobilie bzw. des Grundstücks
- Abschreibung: Bemessungsgrundlage für AfA, Abschreibungsart, Höhe, Beginn, Dauer, wenn vorhanden: AfA-Verlauf
- bei fremdfinanzierten Immobilien: Darlehensverträge, Finanzierungsbedingungen (anfängliche Kredithöhe, Tilgungsvereinbarung, Zinssatz, Festschreibungszeitraum für Zinsen, derzeitige Restkredithöhe, Koppelung mit einer Kapitallebensversicherung)
- Eigentümer der Immobilie
- wenn bekannt: Bodenrichtwert

Angaben zu privaten Versicherungen (am besten Kopien der Policen)

- Art (Lebens-, Renten-, Direkt-, Risikolebens-, Berufsunfähigkeits-, Unfallversicherung)
- Versicherungssumme
- Versicherte Person / Versicherungsnehmer / begünstigt im Todesfall
- Versicherungsbeginn, Laufzeit
- Aktueller Rückkaufswert
- Ablaufleistung
- Beiträge

Angaben zur (gesetzlichen) Rentenversicherung / betrieblichen Altersvorsorge

- Beitragshöhe und Beitragsdauer; Altersrente wenn bekannt
- evtl. vorhandene Rentenberechnungen bzw. Rentenverlauf
- Rentenbeginnalter
- bereits laufende Rentenzahlungen

Angaben zur Krankenversicherung

- bei gesetzlicher KV: Beitrag
- bei privater KV: Police

Angaben zu Beteiligungen

z.B. Unternehmerische Beteiligungen, Berlindarlehen, Geschlossene Immobilienfonds etc.

- Prospekte und Prognoserechnungen
- Beitrittserklärungen
- Kreditverträge bei Fremdfinanzierung
- bei Berlin-Darlehen: Zins- und Tilgungsplan

Vermögensübertragung, Erbfolge

- Güterstandsvereinbarung / Ehevertrag
- Erbvertrag und Testament
- Schenkungsverträge

Höhe der Allgemeinen Lebenshaltungskosten

(rein Kosten für Lebensmittel, Kleidung, Fahrzeugunterhalt, Clubbeiträge, Hobbys, Urlaube etc.)

Sonstige regelmäßige Kosten

Überlegungen zu Lebenszielen, Anlagementalität, allgemeine Wünsche