

Finanz- und Versicherungsanalyse (Checkliste für die Datenaufnahme)

1. Geld- und Finanzwerte

- Übersicht über liquide Mittel, Tagesgelder, Sparguthaben etc. (Kontoauszüge)
- Wertpapier-Depotauszüge
- Auszüge über Investmentfondsanteile
- Sparpläne, Bausparverträge

2. Vorsorge

- Versicherungsverlauf der gesetzlichen Rentenversicherung oder Aufstellung der bisher gezahlten Beiträge sowie beitragsfreie Zeiten.
(Der Versicherungsverlauf kann von Ihnen bzw. auch von uns bei der zuständigen BfA angefordert werden.)

- Betriebliche Altersversorgung
(z.B. Pensionszusagen, Angaben über erworbene Anwartschaften bzw. voraussichtliche Altersversorgung)

- Berufsständische Versorgungseinrichtungen
(Mitteilung über erworbene Anwartschaften bzw. voraussichtliche Altersversorgung)

- Zusatzversicherungen und sonstige Versorgungseinrichtungen
(Mitteilung über erworbene Anwartschaften bzw. voraussichtliche Altersversorgung)

(Die Daten der gesetzlichen Rentenversicherung und der übrigen Versorgungseinrichtungen dienen der Berechnung Ihrer Einkommenssituation im Ruhestand.)

- Risikolebensversicherungen (Policen und letzte Beitragsrechnung)
- Berufsunfähigkeitsversicherungen (Policen, Versicherungsbedingungen und letzte Beitragsrechnung)
- Unfallversicherungen (Policen und letzte Beitragsrechnung)
- Hausrat (Policen und letzte Beitragsrechnung)
- Haftpflicht (Policen und letzte Beitragsrechnung)

3. Immobilien und zugehörige Finanzierungen

- Geschätzte Verkehrswerte
- Einnahmen, Ausgaben und deren voraussichtliche Entwicklung
- Darlehensverträge, Kontostandsmitteilungen

4. Geschlossene Fonds

- Emissionsprospekte der geschlossenen Immobilienfonds, Immobilien-Leasing-Fonds, Schiffsbeteiligungen etc. und
- ggf. die dazugehörigen Finanzierungen sowie die letzten Mitteilungen der Gesellschaft

5. Weitere Vermögenswerte

- Versicherungspolizen sowie die letzten aktuellen Nachträge der Kapitallebensversicherungen und privaten Rentenversicherungen
(Sollten Angaben über Ablaufleistungen nicht vorliegen, können diese von der jeweiligen Versicherung angefordert werden).
- Unternehmensbeteiligungen
- Sonstiges (z.B. Angaben zu Darlehen an Dritte)

6. Sonstige Verbindlichkeiten

- Darlehensverträge

7. Laufende private Aufwendungen

- Aufstellung aller laufenden privaten Aufwendungen
(Lebensführung, Urlaub, Kleidung, Freizeit/ Hobbies, Sonstiges)

8. Aktuelle Gehaltsabrechnung

9. Letzte Steuererklärung und Steuerbescheid

- letzte Steuererklärung und Steuerbescheid

(Eine aktuelle Steuererklärung mit den dazugehörigen Anlagen bildet die notwendige Grundlage für die Erstellung einer Finanzanalyse, da sie in der Regel alle relevanten Daten enthält.)