

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

- Versicherungspolicen 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. 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.)