

Altersvorsorge: Erforderliche Unterlagen für die Beratung

1. Geld- und Finanzwerte

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

2. Aktuelle Altersvorsorge-Dokumente

- Gesetzlichen Rentenversicherung
(letzte Renteninformation sowie Versicherungsverlauf oder Aufstellung der bisher gezahlten Beiträge sowie beitragsfreie Zeiten, kann von Ihnen bzw. auch von uns bei der Deutschen Rentenversicherung angefordert werden)
- Betriebliche Altersversorgung, Zusatzversicherungen, Berufsständische Versorgungseinrichtungen
(z.B. Pensionszusage, Direktversicherung, VBL: Angaben über erworbene Anwartschaften und voraussichtliche Altersversorgung)
- Private Renten- und Kapitallebensversicherung
(Versicherungspolice, letzte Nachträge und aktuelle Mitteilung über erworbene Anwartschaften bzw. voraussichtliche Altersversorgung)
- Riester- und Rürup-Verträge
(Versicherungspolice, letzte Nachträge und aktuelle Mitteilung über erworbene Anwartschaften bzw. voraussichtliche Altersversorgung)

(Diese Angaben dienen der Berechnung Ihrer Einkommenssituation im Ruhestand)

Sollten Angaben über Ablaufleistungen nicht vorliegen, können diese von uns bei der jeweiligen Gesellschaft angefordert werden

3. Immobilien und zugehörige Finanzierungen

- Geschätzte Verkehrswerte
- Einnahmen, Ausgaben und deren voraussichtliche Entwicklung
- Darlehensverträge (einschl. Zins- und Tilgungsplan), letzte Kontostandsmitteilung

4. Weitere Vermögenswerte

- Unternehmensbeteiligungen
- Sonstiges (z.B. Angaben zu Darlehen an Dritte)

5. Sonstige Verbindlichkeiten

- Darlehensverträge

6. Laufende private Aufwendungen

- Aufstellung aller laufenden privaten Aufwendungen
(Fixkosten und variable Kosten für Lebensführung, Urlaub, Kleidung, Freizeit/ Hobbies, Sonstiges)

7. Aktuelle Gehaltsabrechnung

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.)