

# Die wichtigsten Unterlagen für Ihre Finanzplanung

Bei HypoVereinsbank Private Banking & Wealth Management besprechen wir gern mit Ihnen, welche Angaben und Unterlagen wir im Detail für Ihren Finanzplan benötigen. Selbstverständlich unterstützen wir Sie bei der Recherche der Daten.

## EINKOMMEN UND STEUERSITUATION:

- Aktuelle Einkommensteuererklärung (inklusive Anlagen)
- Aktueller Einkommensteuerbescheid

## LIQUIDES VERMÖGEN:

- Aktuelle Auszüge von Depots, Festgeldern, Sparbüchern, Bausparverträgen etc.
- Angaben zu sonstigen Vermögenswerten

## IMMOBILIEN:

- Grundbuchauszüge
- Angaben zu Eigentümer, Art, Baujahr (auch Datum der Investition in wertverbessernde Maßnahmen), Wohnfläche, Grundstücksgröße, Mietereinnahmen etc.
- Kaufdatum und Kaufpreis, Verkehrswert, Bodenrichtwert
- Informationen zu Abschreibungen und/oder Darlehensverträgen

## (GESETZLICHE) RENTENVERSICHERUNG UND BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG:

- Beitragshöhe, -dauer und Renteneintrittsalter
- Voraussichtliche Altersrente, vorhandene Rentenberechnungen oder bereits laufenden Rentenzahlungen
- Betriebliche Altersversorgung: Angaben über erworbene Anwartschaften (Betriebsrenten, Pensionszusagen, etc.)

## PRIVATE VERSICHERUNGEN (MÖGLICHST KOPIEN DER POLICEN):

- Art und Leistungsumfang der Versicherung
- Versicherungssumme, Versicherungsbeginn, Laufzeit
- Versicherte Person/Versicherungsnehmer/evtl. Begünstigter im Todesfall
- Beitragshöhe und Beitragszahlungsdauer, eventuell aktueller Rückkaufswert, Ablaufleistung

## ANGABEN ZU BETEILIGUNGEN AN GESCHLOSSENEN FONDS UND DIREKTEN UNTERNEHMENS-BETEILIGUNGEN (z.B. PRAXIS, KANZLEI, FIRMA):

- Prospekte
- Prognoserechnungen
- Beitrittserklärungen
- Kreditverträge bei Fremdfinanzierung
- Unternehmenswert (durch Steuerberater)
- Gesellschaftsverträge

## VERMÖGENSÜBERTRAGUNG, ERBFOLGE:

- Güterstandsvereinbarung/Ehevertrag
- Testament, Schenkungs- oder Erbvertrag

## LEBENSZIELE UND LIQUIDITÄTSBEDARF:

- Höhe der allgemeinen Lebenshaltungskosten
- Sonstige regelmäßige Kosten
- Überlegungen zu Lebenszielen, Anlagementalität, allgemeinen Wünschen