

Checkliste Vermögensnachfolgeplan

Wichtige Unterlagen für Ihren HVB Vermögensnachfolgeplan.

Ihre Ziele und Wünsche im Mittelpunkt. Zum Selbstverständnis der ganzheitlichen Betreuung von HypoVereinsbank Private Banking gehört es, auf Ihre persönliche Lebenssituation einzugehen. Deshalb nehmen wir zunächst zusammen mit Ihnen den Status quo auf.

Welches sind Ihre aktuellen Bedürfnisse, Vorstellungen, Wünsche und Ziele? Welche Vermögenswerte sind vorhanden? Ist eine letztwillige Verfügung vorhanden?

Folgende Angaben und Unterlagen benötigen wir für Ihren Vermögensnachfolgeplan Classic noch:

PERSÖNLICHE ANGABEN

- Vorname, Name, Geburtsdatum aller Personen, die bei dieser Betrachtung zu berücksichtigen sind, vor allem:
- Ehepartner
- Kinder
- Enkelkinder

Wichtiger Hinweis: Sofern diese Personen nicht ebenfalls Kunden unseres Hauses sind, benötigen wir von diesen für die Speicherung der Daten eine gesonderte Einwilligungserklärung.

- Datum der Eheschließung
- Güterstand (Zugewinnngemeinschaft, Gütertrennung oder Gütergemeinschaft)
- Anfangsvermögen bei Eheschließung (bei Zugewinnngemeinschaft)
- Falls vorhanden, Testament bzw. Erbvertrag
- Falls vorhanden, Angaben zu erteilten Vollmachten (Vorsorgevollmacht, Bankvollmachten) bzw. Verfügungen (Betreuungsverfügung, Patientenverfügung)
- Aktueller Rentenbescheid
- Angaben zu geplanten oder bereits getätigten Schenkungen
- Angaben zu bereits erhaltenen Schenkungen
- Aktuelle Einkommensteuererklärung (inklusive Anlagen) und aktueller Einkommensteuerbescheid

PRIVATVERMÖGEN

Angaben zu Immobilien

- Anschrift der Immobilie
- Eigentümer der Immobilie, ggf. Miteigentümer (z. B. ½ Ehemann, ½ Ehefrau)
- Immobilienart (Einfamilienhaus, Mehrfamilienhaus, Eigentumswohnung, Garagen)
- Verkehrswert der Immobilie bzw. des Grundstücks
- Bei fremdfinanzierten Immobilien: Darlehensverträge (Darlehenssumme, derzeitige Restkredithöhe, Darlehensbeginn und -ende, ggf. Koppelung mit einer Kapitallebensversicherung)
- Falls vorhanden, Wertgutachten
- Mieteinnahmen (Kaltmiete)

Angaben zum Geldvermögen

- Aktuelle Übersichten für alle Depots (auch bei anderen Banken)
- Aktuelle Kontoauszüge, Sparverträge (auch bei anderen Banken)

Angaben zu sonstigem maßgeblichem Vermögen

- Kunstgegenstände
- Edelmetalle
- Hausrat
- Sonstige bewegliche Gegenstände (z. B. Oldtimer)
- Sonstiges Vermögen (z. B. private Darlehen)

Die Bank für alles,
was wichtig ist.

 **HypoVereinsbank**
Member of  **UniCredit**

Checkliste Vermögensnachfolgeplan

Angaben zu privaten Versicherungen

(am besten Kopien der Policen)

- Art (Lebens-, Renten-, Risikolebensvers. / Unfallprämienrückgewähr)
- Betriebliche Altersversorgung (Direktversicherung, Pensionskasse etc.)
- Versicherungssumme
- Versicherte Person, Versicherungsnehmer, Begünstigter im Todesfall
- Versicherungsbeginn, Laufzeit
- Aktueller Rückkaufswert
- Ablaufleistung
- Beiträge und Beitragszahlungsdauer
- Bei Rentenversicherungen Rentenbeginn, Rentengarantiezeit, Höhe der Rente

Angaben zu Beteiligungen

(z. B. gewerbliche Beteiligungen, Anteile an Kapitalgesellschaften etc.)

- Verkehrswerte zum Beratungsdatum (falls bekannt)

Falls Betriebsvermögen vorhanden

- Verkehrs- und Steuerwertermittlung durch den Steuerberater

Die Bank für alles,
was wichtig ist.

 **HypoVereinsbank**
Member of  **UniCredit**