

Checkliste der benötigten Unterlagen zur Erstellung eines Persönlichen Finanzgutachtens - Bilanz

Altersvorsorge:

- Renteninformation/Kontoauszüge Deutsche Rentenversicherung
- Renteninformation/berufständisches Versorgungswerk
- Policen bereits laufender Engagements (z. B. Lebens-, Rentenversicherungen) nebst aktuellen Wertinformationen

Haus und Wohnen:

- Miete/Nebenkosten/m² Wohnfläche
- Kontoauszüge bestehender Darlehen (30.12.20XX)/Darlehensverträge
- Aufstellung über vermietete Objekte/Wert/Jahresmietaufstellung
- Immobilien

Sach- und Vermögenssicherung (jeweils Versicherungsschein und letzte Rechnung):

- Privathaftpflicht
- KFZ
- Hausrat, Glas
- Rechtsschutz
- Wohngebäude
- Sonstige Sachversicherungen

Gesundheitsvorsorge (jeweils Versicherungsschein und letzte Rechnung):

- Krankenkasse (inkl. Bonusprogramme und gesetzlicher Wahltarife)
- Policen Private Kranken(zusatz)versicherungen
- Policen Pflegezusatzversicherung

Einkommenssicherung (jeweils Versicherungsschein und letzte Rechnung):

- Unfallversicherungen
- Schwere Krankheitenvorsorge, Grundfähigkeitsversicherung
- Berufsunfähigkeitsversicherungen
- Pflegerentenversicherungen
- Risikolebensversicherungen
- Existenzschutz-, Erwerbsunfähigkeitsversicherungen

Zuschüsse und Vergünstigungen:

- Bausparverträge (letzter Kontoauszug)

Vermögensaufbau und Vermögensstreuung:

- Bankprodukte (Girokonten, Sparbücher, Sparpläne, Festgeld etc.)
- Verträge vermögenswirksame Leistungen
- Kontoauszüge Spar- und Termineinlagenkonto
- Bausparverträge
- Depotauszüge Investment- und Aktiendepots
- Sonstige Beteiligungen (Immobilienfonds, Schiffonds etc.)

Einnahmen und Ausgaben:

- Gehalts-, Lohn- bzw. Rentenabrechnung sowie vermögenswirksame Leistungen (aktuell, Dezember des Vorjahres, ggf. Sonderzahlungen)
- Sonstige Einkommensnachweise
- Darlehen und Finanzierungen
- Steuerbescheide
- Lebenshaltungskosten (Lebensmittel, Telefon/Internet, KFZ/öffentliche Verkehrsmittel, TV/Zeitungen/Zeitschriften, Kleidung, Freizeit, Vereine/Fitness/Clubs, Sonstiges)

Persönliche Angaben:

- Kopie gültiger Personalausweis oder Reisepass
- Sozialversicherungsnummer (falls Renteninformation nicht vorliegt)
- Steuernummer und Steuer ID (falls Steuerbescheid nicht vorliegt)
- Familienkasse und Kindergeldnummer/ Kindergeldberechtigung