

Unterlagenliste für Financial Planning / Ruhestandsplanung / Altersvorsorge-Beratung

Kurzfassung: unbedingt zum Ersttermin mitbringen

Für eine erste belastbare Ruhestandsplanung reichen meist diese Unterlagen:

1. Aktuelle Renteninformation und Versicherungsverlauf
 2. Letzte Steuerbescheide der letzten 2 bis 3 Jahre
 3. Gehaltsabrechnungen oder Gewinnunterlagen bei Selbständigen
 4. Übersicht aller Konten, Depots und Geldanlagen
 5. Unterlagen zu Immobilien und Finanzierungen
 6. Verträge und Standmitteilungen zu Altersvorsorgeverträgen
 7. Versicherungsübersicht, insbesondere Krankenversicherung, Berufsunfähigkeit, Pflege und Risikoleben
 8. Monatliche Einnahmen-/Ausgabenübersicht
 9. Informationen zum gewünschten Ruhestand: Zeitpunkt, Lebensstandard, größere Ausgaben
 10. Unterlagen zu Schulden, Bürgschaften oder sonstigen Verpflichtungen
-

Hinweis zur Datenübermittlung

Bitte übermitteln Sie sensible Unterlagen ausschließlich über einen sicheren Übertragungsweg, zum Beispiel verschlüsselte E-Mail, geschütztes FINANCEDOOR-Mandantenportal oder persönlich. Für die Planung reichen in der Regel Kopien oder digitale PDF-Dateien aus. Originalunterlagen sollten nicht versendet werden.

Diese Liste dient der vollständigen Vorbereitung einer Finanz- und Ruhestandsplanung. Nicht jeder Punkt ist für jede Person relevant. Bitte reichen Sie Unterlagen möglichst als PDF oder gut lesbare Kopie ein. Originale werden nicht benötigt.

Priorität:

A = erforderlich für eine belastbare Planung

B = wichtig, falls vorhanden oder relevant

C = optional für vertiefte Optimierung

1. Persönliche Grunddaten

Unterlage	Priorität
Personalausweis oder Reisepass, nur zur Identifikation	A
Familienstand, Güterstand, Anzahl Kinder, Geburtsdaten der Kinder	A
Aktuelle Wohnadresse und Kontaktdaten	A
Haushaltszusammensetzung, z. B. Partner, Kinder, pflegebedürftige Angehörige	A
Ehevertrag, Scheidungsfolgenvereinbarung, Unterhaltsvereinbarungen	B
Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung, Betreuungsverfügung	B
Testament, Erbvertrag, Schenkungsverträge	B

2. Ziele, Wünsche und Planungsannahmen

Unterlage / Information	Priorität
Gewünschter Ruhestandsbeginn	A
Gewünschtes monatliches Nettoeinkommen im Ruhestand	A
Größere geplante Ausgaben, z. B. Immobilie, Renovierung, Reisen, Ausbildung Kinder	A
Sicherheitsbedürfnis und Risikobereitschaft	B
Geplante Erbschaften, Schenkungen oder Vermögensübertragungen	B
Wunsch zur finanziellen Unterstützung von Kindern oder Angehörigen	B
Nachhaltigkeitspräferenzen bei Geldanlagen	C

3. Einnahmen und Ausgaben

Unterlage	Priorität
Haushaltsbudget oder Übersicht monatlicher Einnahmen und Ausgaben	A
Kontoauszüge der letzten 3 bis 6 Monate, falls kein Budget vorhanden ist	A
Übersicht regelmäßiger Sparraten und Entnahmen	A
Mietverträge bei Mieteinnahmen oder Mietausgaben	A
Nachweise über Kindergeld, Elterngeld, Unterhalt oder sonstige regelmäßige Einnahmen	B

Unterlage	Priorität
Übersicht außergewöhnlicher jährlicher Ausgaben, z. B. Versicherungen, Urlaub, Instandhaltung	B

4. Unterlagen für Angestellte

Unterlage	Priorität
Letzte 3 Gehaltsabrechnungen	A
Letzte Dezember-Gehaltsabrechnung oder Jahreslohnsteuerbescheinigung	A
Arbeitsvertrag oder aktuelle Angaben zu Gehalt, Bonus, variabler Vergütung	A
Informationen zu Sonderzahlungen, Boni, Tantiemen, Aktienprogrammen	B
Unterlagen zur betrieblichen Altersversorgung	A
Arbeitgeberzuschüsse zur Altersvorsorge oder Vermögensbildung	B
Nachweis vermögenswirksame Leistungen	B
Informationen zu Sabbatical, Altersteilzeit oder geplantem Vorruhestand	B

5. Unterlagen für Selbständige / Freiberufler / Unternehmer

Unterlage	Priorität
Einkommensteuerbescheide der letzten 2 bis 3 Jahre	A
Einkommensteuererklärungen der letzten 2 bis 3 Jahre	A
Aktuelle BWA und Summen- und Saldenliste	A
Einnahmen-Überschuss-Rechnung oder Jahresabschluss der letzten 2 bis 3 Jahre	A
Aktuelle betriebliche Liquiditätsübersicht	A
Gesellschaftsvertrag, falls GmbH, UG, GbR, OHG, KG oder Partnergesellschaft	B
Geschäftsführeranstellungsvertrag	B
Gesellschafterbeschlüsse zu Gehalt, Tantiemen oder Pensionszusagen	B
Unterlagen zu Pensionszusage, Unterstützungskasse oder Direktversicherung	B
Übersicht betrieblicher Darlehen, Leasingverträge und Bürgschaften	B
Betriebswirtschaftliche Planung oder Umsatz-/Gewinnprognosen	B

Unterlage	Priorität
Nachweis über private Krankenversicherung oder freiwillige gesetzliche Krankenversicherung	A
Unterlagen zur Absicherung bei Berufsunfähigkeit, Krankheit oder Betriebsausfall	A
Regelungen zur Unternehmensnachfolge oder Verkaufsabsicht	C

6. Gesetzliche Altersvorsorge

Unterlage	Priorität
Aktuelle Renteninformation der Deutschen Rentenversicherung	A
Aktueller Versicherungsverlauf der Deutschen Rentenversicherung	A
Rentenauskunft, falls bereits vorhanden	B
Nachweise über Kindererziehungszeiten	B
Nachweise über Ausbildungszeiten, Studienzeiten, Arbeitslosigkeit oder Auslandstätigkeit	B
Unterlagen zu berufsständischen Versorgungswerken, z. B. Ärzte, Anwälte, Architekten	A
Unterlagen zu Beamtenversorgung oder Pensionsansprüchen	A
Nachweise über ausländische Rentenansprüche	B

7. Betriebliche und private Altersvorsorge

Unterlage	Priorität
Verträge zur betrieblichen Altersversorgung	A
Aktuelle Standmitteilungen der betrieblichen Altersversorgung	A
Riester-Verträge inklusive aktueller Standmitteilungen	B
Rürup-/Basisrentenverträge inklusive aktueller Standmitteilungen	B
Private Rentenversicherungen	A
Kapitallebensversicherungen	A
Fondsgebundene Renten- oder Lebensversicherungen	A
Informationen zu Garantien, Rentenfaktoren, Kosten und Ablaufleistungen	A

Unterlage	Priorität
Bezugsrechte im Todesfall	B

8. Vermögen und Geldanlagen

Unterlage	Priorität
Aktuelle Kontoübersicht aller Giro-, Tagesgeld- und Festgeldkonten	A
Aktuelle Depotübersichten	A
Wertpapierabrechnungen oder Steuerreporting der Depotbank	B
Übersicht ETF-, Fonds-, Aktien- und Anleihebestände	A
Sparpläne und regelmäßige Investmentpläne	A
Beteiligungen, geschlossene Fonds, Private Equity, Genossenschaftsanteile	B
Edelmetalle, Kryptowährungen oder sonstige Sachwerte	B
Mitarbeiteraktien, Stock Options, RSUs oder virtuelle Beteiligungen	B
Vermögensübersicht im Ausland	B

9. Immobilien

Unterlage	Priorität
Grundbuchauszug	A
Kaufvertrag der Immobilie	A
Aktuelle Marktwerteinschätzung oder Gutachten, falls vorhanden	B
Darlehensverträge zur Immobilienfinanzierung	A
Aktuelle Restschuldmittelungen	A
Zinsbindungsende und Tilgungsplan	A
Mietverträge bei vermieteten Immobilien	A
Nebenkostenabrechnungen und Instandhaltungskosten	B
Teilungserklärung bei Eigentumswohnungen	B
Hausgeldabrechnungen und Wirtschaftsplan	B
Nachweise über Modernisierungen, Sanierungen oder energetische Maßnahmen	B

Unterlage	Priorität
Geplante Verkäufe, Umschuldungen oder Renovierungen	A

10. Verbindlichkeiten und Verpflichtungen

Unterlage	Priorität
Übersicht aller Darlehen und Kredite	A
Kreditverträge mit Zinssatz, Restschuld, Laufzeit und Rate	A
Leasingverträge	B
Bürgschaften oder private Haftungen	B
Unterhaltsverpflichtungen	B
Verpflichtungen aus Scheidung, Versorgungsausgleich oder Zugewinnausgleich	B
Private Darlehen innerhalb der Familie oder an Dritte	B

11. Versicherungen und Risikoschutz

Unterlage	Priorität
Krankenversicherung: gesetzlich oder privat, inklusive Beitrag und Tarif	A
Pflegeversicherung	A
Berufsunfähigkeitsversicherung	A
Risikolebensversicherung	A
Unfallversicherung	B
Krankentagegeldversicherung	B
Pflegezusatzversicherung	B
Haftpflichtversicherung	B
Wohngebäudeversicherung	B
Hausratversicherung	C
Rechtsschutzversicherung	C
Betriebliche Versicherungen bei Selbständigen	B
Aktuelle Versicherungspolicen und Beitragsübersichten	A

12. Steuern

Unterlage	Priorität
Einkommensteuerbescheide der letzten 2 bis 3 Jahre	A
Einkommensteuererklärungen der letzten 2 bis 3 Jahre	A
Anlage KAP, Anlage V, Anlage R, falls relevant	A
Nachweise zu Kapitalerträgen und Verlustverrechnungstöpfen	B
Steuerliche Verlustvorträge	B
Kirchensteuerpflicht	B
Steuerliche Ansässigkeit bei Auslandsbezug	B
Schenkungs- oder Erbschaftsteuerbescheide	B
Steuerliche Beratungskontakte, falls vorhanden	C

13. Familie, Erbe und Nachfolge

Unterlage	Priorität
Testament oder Erbvertrag	B
Erbschein oder Nachlassunterlagen, falls relevant	B
Schenkungsverträge	B
Nießbrauchsrechte, Wohnrechte oder Übertragungsverträge	B
Übersicht geplanter Vermögensübertragungen	B
Unterlagen zu Pflegeverpflichtungen oder familiären Unterstützungsleistungen	B
Regelungen zur Unternehmensnachfolge	B

14. Besondere Lebenssituationen

Unterlage / Information	Priorität
Geplanter Immobilienkauf oder Immobilienverkauf	A
Geplante Selbständigkeit oder Unternehmensverkauf	A
Scheidung oder Trennung	A

Unterlage / Information	Priorität
Pflegefall in der Familie	B
Schwerbehinderung oder Erwerbsminderung	B
Auslandstätigkeit, Wegzug oder Rückkehr nach Deutschland	B
Größere Erbschaft oder Schenkung	B
Geplanter vorzeitiger Ruhestand	A