



Herzlichen Glückwunsch zur Hochzeit: Checkliste für einen guten Start ins Eheleben

VOR DER HOCHZEIT

Wichtige Punkte	Notizen	Erledigt am
<p>Gemeinsames Bankkonto: Entscheidung über Eröffnung eines gemeinsamen Bankkontos für gemeinsame Ausgaben und Rücklagen.</p> <p>Erteilung von Vollmachten, insbesondere Vorsorgevollmachten an die:den Partner:in.</p>		
<p>Finanzplanung: Besprechung der langfristigen finanziellen Ziele als Paar und individuellen finanziellen Sparziele, z. B.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Eigenheim • private Rentenversicherung • Kapitalmarktanlagen <p>Festlegung von Budgets und Verantwortlichkeiten für gemeinsame Ausgaben sowie Klärung, ob und wie Einkommen und Vermögen aufgeteilt werden sollen, insbesondere bei ungleichen Einkommensverhältnissen.</p>		
<p>Schuldenklärung: Offenlegung und Klärung vorhandener Schulden sowie Festlegung von Rückzahlungsplänen.</p>		
<p>Ehevertrag: Klärung, ob ein Ehevertrag erwünscht ist und gegebenenfalls rechtliche Beratung in Anspruch nehmen.</p>		

NACH DER HOCHZEIT

Wichtige Punkte	Notizen	Erledigt am
<p>Adresse und Kontaktdaten: Aktualisierung der Kontaktinformationen bei Behörden, Finanzinstituten, Arbeitgebern und anderen relevanten Stellen im Falle einer Namens- bzw. Adressänderung.</p>		
<p>Gemeinsame Konten und Vollmachten: Bei Wunsch Einrichtung von gemeinsamen Konten und Klärung von Vollmachten; z. B.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vorsorgevollmacht • Kontovollmacht • Schrankvollmacht 		
<p>Freistellungsaufträge: Prüfung und gegebenenfalls Anpassung der Freistellungsaufträge für Kapitalerträge. Nach der Eheschließung kann der Freibetrag von 1.000 EUR auf 2.000 EUR verdoppelt werden.</p>		
<p>Eintragung in das Grundbuch: Falls gemeinsames Eigentum besteht, Überprüfung und gegebenenfalls Aktualisierung der Einträge im Grundbuch, um den neuen Familienstand zu reflektieren.</p>		
<p>Versicherungen und Verträge: Aktualisierung und Überprüfung von Versicherungen, Verträgen und anderen rechtlichen Dokumenten, um den:die Ehepartner:in mit einzubeziehen, sowie Klärung, ob Anpassungen notwendig sind, z. B.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Haftpflichtversicherung • Krankenversicherung • Rentenversicherung • Pflegeversicherung • Lebensversicherung • Kfz-Versicherung • Rechtsschutz • Hausratversicherung <p>Bitte prüfen Sie auch die Bezugsberechtigung Ihrer:Ihres Partnerin:Partners.</p>		
<p>Steuerliche Änderungen: Meldung der Eheschließung an das Finanzamt und ggf. Anpassung der Steuererklärungen.</p>		
<p>Altersvorsorge: Überprüfung und mögliche Anpassung der individuellen Altersvorsorgepläne, insbesondere wenn eine:r der Partner:innen berufstätig ist und der andere nicht.</p>		
<p>Testament und Erbangelegenheiten: Erstellung oder Anpassung von Testamenten, um die finanzielle Absicherung der:des Partnerin:Partners im Todesfall zu gewährleisten.</p>		

Weitere hilfreiche Informationen finden Sie auf hvb.de/mitdenken.