



Neuanfang mit Weitblick: Was bei einer Trennung zu beachten ist

Wichtige Punkte	Notizen	Erledigt am
<p>Neue Bankkonten und Vollmachten: Konten und Vollmachten prüfen und gegebenenfalls gemeinsame Konten auflösen. Eröffnung eigener Bankkonten und Neuvergabe von Vollmachten für finanzielle Angelegenheiten, z. B.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vorsorgevollmacht • Kontovollmacht • Daueraufträge • Lastschrift <p>Streichung der:des Ex-Partnerin:Partners aus den Verträgen / Vollmachten.</p>		
<p>Freistellungsaufträge: Prüfung und gegebenenfalls Anpassung der Freistellungsaufträge für Kapitalerträge.</p>		
<p>Gesundheitsvorsorge: Sicherstellung einer geeigneten Krankenversicherung für sich und gegebenenfalls für die Kinder sowie Neuregelung bei eventuell bestehender Familienversicherung vornehmen.</p>		
<p>Wohnsituation: Klärung der Wohnsituation, einschließlich der Frage, ob eine:r der Partner:innen in der gemeinsamen Immobilie bleiben wird oder ob eine Übertragung/Aufteilung des Erlöses erfolgt, z. B.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mietvertrag • Grundbuchkorrektur • Strom/ Wasser • Rundfunk • Inventar 		
<p>Kindergeld und Unterstützung: Falls Kinder vorhanden sind, Regelungen für Sorgerecht und Umgang treffen sowie staatliche Unterstützungen wie Kindergeld und gegebenenfalls Unterhaltsvorschuss beantragen.</p>		
<p>Unterhalt unter besonderer Berücksichtigung des Trennungsjahres: Klärung der Unterhaltsansprüche für sich selbst und gegebenenfalls für die Kinder sowie Prüfung, ob der Anspruch bereits während des Trennungsjahres vor der Scheidung besteht.</p>		

Wichtige Punkte	Notizen	Erledigt am
<p>Steuerliche Aspekte: Prüfung der Auswirkung auf die Steuerbelastung, einschließlich möglicher Änderungen in Bezug auf Einkommensteuer, Vermögenssteuer und eventuelle Steuervergünstigungen oder -nachteile.</p> <p>Gegebenenfalls Änderung der Steuerklassen, um eine angemessene Besteuerung der eigenen Einkünfte sicherzustellen sowie Aktualisierung der Steuererklärungen.</p>		
<p>Erstellung eines Budgets: Erstellung eines neuen Budgets basierend auf den eigenen Einkünften und Ausgaben nach der Trennung. Zu berücksichtigen sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Unterhaltszahlungen • Miete • Hypotheken • andere geteilte Verpflichtungen <p>Wichtig: Besonders bei Krediten muss die Haftbarkeit beachtet werden.</p>		
<p>Rückzahlungsvereinbarungen: Einigung über Rückzahlungsvereinbarungen für gemeinsame Schulden und Überwachung der Einhaltung dieser Vereinbarungen, z. B.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kredite • Bausparverträge 		
<p>Versicherungsverträge: Prüfung der bestehenden Versicherungsverträge und gegebenenfalls Abschluss neuer Verträge für eine angemessene Absicherung, z. B.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pflegeversicherung • Rentenversicherung (Aufteilung der Rentenpunkte) • Rechtsschutz • Unfallversicherung <p>Wichtig: Prüfen Sie auch die Bezugsberechtigung im Todesfall.</p>		
<p>Überprüfung von Testamentsvereinbarungen: Überprüfung und ggf. Anpassung von Testamenten und Erbvereinbarungen.</p>		
<p>Adresse und Kontaktdaten: Aktualisierung der Kontaktinformationen bei Behörden, Finanzinstituten, Arbeitgebern und anderen relevanten Stellen bei eventueller Namensänderung.</p>		
<p>Behördengänge: Einholen und Aktualisieren aller erforderlichen Dokumente wie Personalausweis, Reisepass, Führerschein usw., um den neuen Familienstand oder eventuelle Namensänderung zu dokumentieren.</p>		

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

Extra Tipp: Holen Sie sich bei Bedarf rechtliche Unterstützung bzw. halten Sie Ihre Vereinbarungen schriftlich fest.