



# Neuanfang mit Weitblick: Was bei einer Trennung zu beachten ist

Wichtige Punkte	Notizen	Erledigt am
<p><b>Neue Bankkonten und Vollmachten:</b> 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"> <li>• Vorsorgevollmacht</li> <li>• Kontovollmacht</li> <li>• Daueraufträge</li> <li>• Lastschrift</li> </ul> <p>Streichung der:des Ex-Partnerin:Partners aus den Verträgen / Vollmachten.</p>		
<p><b>Freistellungsaufträge:</b> Prüfung und gegebenenfalls Anpassung der Freistellungsaufträge für Kapitalerträge.</p>		
<p><b>Gesundheitsvorsorge:</b> Sicherstellung einer geeigneten Krankenversicherung für sich und gegebenenfalls für die Kinder sowie Neuregelung bei eventuell bestehender Familienversicherung vornehmen.</p>		
<p><b>Wohnsituation:</b> 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"> <li>• Mietvertrag</li> <li>• Grundbuchkorrektur</li> <li>• Strom/ Wasser</li> <li>• Rundfunk</li> <li>• Inventar</li> </ul>		
<p><b>Kindergeld und Unterstützung:</b> Falls Kinder vorhanden sind, Regelungen für Sorgerecht und Umgang treffen sowie staatliche Unterstützungen wie Kindergeld und gegebenenfalls Unterhaltsvorschuss beantragen.</p>		
<p><b>Unterhalt unter besonderer Berücksichtigung des Trennungsjahres:</b> 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><b>Steuerliche Aspekte:</b> 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><b>Erstellung eines Budgets:</b> Erstellung eines neuen Budgets basierend auf den eigenen Einkünften und Ausgaben nach der Trennung. Zu berücksichtigen sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Unterhaltszahlungen</li> <li>• Miete</li> <li>• Hypotheken</li> <li>• andere geteilte Verpflichtungen</li> </ul> <p><b>Wichtig:</b> Besonders bei Krediten muss die Haftbarkeit beachtet werden.</p>		
<p><b>Rückzahlungsvereinbarungen:</b> Einigung über Rückzahlungsvereinbarungen für gemeinsame Schulden und Überwachung der Einhaltung dieser Vereinbarungen, z. B.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kredite</li> <li>• Bausparverträge</li> </ul>		
<p><b>Versicherungsverträge:</b> Prüfung der bestehenden Versicherungsverträge und gegebenenfalls Abschluss neuer Verträge für eine angemessene Absicherung, z. B.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pflegeversicherung</li> <li>• Rentenversicherung (Aufteilung der Rentenpunkte)</li> <li>• Rechtsschutz</li> <li>• Unfallversicherung</li> </ul> <p><b>Wichtig:</b> Prüfen Sie auch die Bezugsberechtigung im Todesfall.</p>		
<p><b>Überprüfung von Testamentsvereinbarungen:</b> Überprüfung und ggf. Anpassung von Testamenten und Erbvereinbarungen.</p>		
<p><b>Adresse und Kontaktdaten:</b> Aktualisierung der Kontaktinformationen bei Behörden, Finanzinstituten, Arbeitgebern und anderen relevanten Stellen bei eventueller Namensänderung.</p>		
<p><b>Behördengänge:</b> 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](http://hvb.de/mitdenken).

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