

CHECKLISTE FÜR BESTEHENDE VERTRÄGE

Sind Ihre Freistellungsaufträge optimal verteilt?

Verteilen Sie Ihren Freibetrag so, dass unnötige Steuerabzüge vermieden werden.

☐

Sind bankübergreifende Gewinn- und Verlustverrechnungen für Sie möglich?

Haben Sie bei einer Bank negative Verlusttöpfe aus der Abgeltungsteuer, können Sie bis 15. Dezember eine Verlustbescheinigung beantragen, um die Verluste in Ihrer Einkommensteuererklärung zu deklarieren.

☐

Nutzen Sie alle Förderungen für Ihren Riester-Vertrag?

Neben dem Mindest-Eigenbeitrag ist ein aktueller (Dauer-)Antrag bei der Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) nötig.

☐

Sind Sondertilgungsrechte Ihrer Finanzierungen sinnvoll genutzt?

Bei Eigenheim inanzierungen und Konsumentenkrediten ist eine schnelle Entschuldung häufig sinnvoll.

☐

Sind Dynamisierungsangebote Ihrer Versicherungen sinnvoll genutzt?

Hier sind Vorsorgebedarf und Restlaufzeit zu berücksichtigen. In den letzten Laufzeitjahren ist die Dynamisierung in der Regel nicht mehr wirtschaftlich.

☐