

Checkliste

Was sich finanziell ändert, wenn sich die Familie verändert

✓	Kurzbeschreibung	Beschreibung
<input type="checkbox"/>	Finanzielle Situation überprüfen	<p>Wenn Kinder das Elternhaus verlassen, Enkelkinder dazukommen oder der Verlust der Lebenspartnerin oder des Lebenspartners erfahren wird, ist das immer mit finanziellen Veränderungen verbunden. Daher ist es sinnvoll die Auswirkungen dieser Veränderung der Lebensumstände auf die finanzielle Situation des Haushalts, sprich auf die Einnahmen und die Ausgaben festzustellen.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fallen Einnahmen weg (zum Beispiel Familienbeihilfe, Einkommen der Partnerin oder des Partners)? • Gibt es geringere Ausgaben aufgrund der Verkleinerung des Haushalts (wie geringere Kosten für Lebensmittel oder Hobbies)? • Haben sich neue Kosten ergeben (wie beispielsweise eine höhere Belastung durch Pflegebedarf oder Essen auf Rädern)? • Gibt es noch offene Kreditrückzahlungen, die zum Beispiel für das Eigenheim abzubezahlen sind?
<input type="checkbox"/>	Budget anpassen	<p>Nachdem festgestellt wurde, wie sich die veränderte Situation auf Einnahmen und Ausgaben auswirkt, kann das Haushaltsbudget entsprechend überprüft und Anpassungen daran überlegt werden.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ist das Haushaltsbudget auch weiterhin zumindest ausgeglichen? • Ist es notwendig Anpassungen an den Einnahmen und Ausgaben vorzunehmen (wie beispielsweise durch einen Umzug in eine kleinere Wohnung, um Kosten zu reduzieren)?

<input type="checkbox"/>	Spar- und Investitionsstrategien überdenken	<p>Haben sich Einnahmen und Ausgaben oder aber auch die individuellen Wünsche nach Vorsorge verändert, kann es erforderlich sein, Spar- und Investitionsstrategien an die veränderte Familiensituation anzupassen.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reicht die vorhandene Notreserve für unvorhergesehene Ereignisse? • Ist es sinnvoll ab sofort mehr oder weniger Geld beiseitezulegen? • Sollen oder können die vorhandenen Spar- und Investitionsprodukte beibehalten werden? Welche Veränderungen im Portfolio wären sinnvoll?
<input type="checkbox"/>	Versicherungsdeckung überprüfen	<p>Wenn sich die Familiensituation ändert, kann das auch einen Einfluss auf den eigenen Versicherungsbedarf haben.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gibt es einen Bedarf an neuen Versicherungen? (Soll beispielsweise eine Lebensversicherung abgeschlossen werden, um die Familie abzusichern?) • Gibt es Versicherungsleistungen, die nicht mehr benötigt werden? (Kann beispielsweise die Haushaltsversicherung reduziert werden, weil sich der Haushalt verkleinert hat?)
<input type="checkbox"/>	(Rechtlich relevante) Dokumente aktualisieren	<p>Wenn sich die Familiensituation ändert, stellt sich zudem die Frage, ob die Inhalte eines Testaments oder anderer Dokumente noch aktuell sind.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Entspricht mein Testament auch weiterhin meinen Wünschen? • Sind die richtigen Personen für wichtige Entscheidungen in rechtlichen Dokumenten benannt (beispielsweise Zeichnungsberechtigungen auf Konten)?
<input type="checkbox"/>	Anspruch auf staatliche Unterstützungsleistungen prüfen	<p>Schließlich sollte der Anspruch auf staatliche Unterstützungsleistungen neu geprüft werden, wenn sich die familiäre Situation ändert.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gibt es staatliche Unterstützungsleistungen (beispielsweise Witwen- oder Waisenpension), die mir zustehen? • Gibt es Entlastungen (beispielsweise die Befreiung von bestimmten Steuern), die ich beantragen kann?