



Checkpoint Heirat

Wir wünschen Ihnen viel Glück zu zweit.

Alles im Blick – alles im Griff.

Herzlichen Glückwunsch zu Ihrem neuen Leben zu zweit. Mit dieser Checkliste wollen wir dazu beitragen, dass sich auch Ihre Finanzen hoffnungsvoll entwickeln und mit Ihren Zukunftsplänen Schritt halten. Denn gerade in Sachen Finanzen gibt es nun einiges zu regeln und rechtzeitig zu klären. Am besten die To-do-Liste gut sichtbar aufhängen und rasch abhaken. So vergessen Sie nichts und haben das gute Gefühl, alles erledigt zu haben.

Unsere To-do-Liste für die Finanzen zu zweit

Gemeinsam die Finanzen regeln		
Was tun?	Warum und wie?	✓
Am besten schon vor der Heirat: den Güterstand klären* <small>*Infos in Ratgeberbüchern, Beratung beim Rechtsanwalt, Notar</small>	<ul style="list-style-type: none">– Der gesetzliche Güterstand der Ehe (der ohne Extraregelung automatisch eintritt) ist die Zugewinn-gemeinschaft. Dabei behält im Grundsatz jeder Ehepartner sein Vermögen, kann aber nur beschränkt darüber verfügen. Bei einer möglichen Scheidung wird der Vermögenszugewinn in der Ehe je zur Hälfte aufgeteilt. Ein anderer Güterstand kann nur durch einen separaten notariellen Ehevertrag vereinbart werden.– Eine Änderungen des Güterstands ist auch nach der Eheschließung möglich.	
Gemeinsame Ausgaben planen und regeln	<ul style="list-style-type: none">– Gemeinsames Konto oder Einzelkonten?– Gegenseitige Kontovollmachten?– Von welchem Konto wollen Sie Überweisungen und Daueraufträge erledigen?– Wir zeigen Ihnen gern, welche Möglichkeiten Sie haben.	
Altersvorsorge gemeinsam angehen	<ul style="list-style-type: none">– Als Paar bzw. Familie können Sie gemeinsam vorsorgen. Besonders wenn Sie eine Familie gründen möchten, ist dies sinnvoll. Denn Kindererziehung sollte bei der Altersvorsorge nicht zulasten des Partners gehen, der beruflich für den Nachwuchs kürzertritt.– Informieren Sie sich und nutzen Sie die umfassende Beratung Ihrer Sparkasse!	
Freistellungsaufträge prüfen und ggf. ändern	<ul style="list-style-type: none">– Prüfen Sie, ob Sie Ihre Freistellungsaufträge (für Zinserträge) auf Ihre neue Lebenssituation anpassen müssen. Als Ehepartner können Sie ein gemeinsames Freistellungsvolumen nutzen.	
Gemeinsam die Finanzen optimieren		
Was tun?	Warum und wie?	✓
Finanz-Check machen	<ul style="list-style-type: none">– Ob Altersvorsorge, Absicherung oder Vermögensaufbau: Machen Sie jetzt den kostenlosen Finanz-Check der Sparkasse. Lassen Sie sich so früh wie möglich beraten, um Ihre gemeinsamen Lebensziele besser zu erreichen.	
Versicherungen prüfen und optimieren	<ul style="list-style-type: none">– Stellen Sie alle Versicherungen auf den Prüfstand: Was kann zusammengelegt werden, wo gibt es günstigere Familientarife? Welche Versicherung benötigen Sie neu?– Krankenversicherung: Status prüfen und ggf. optimieren.– Haftpflicht-, Hausrat-, Kfz-Versicherung, Rechtsschutz: Manche Versicherungen können Sie jetzt zusammenlegen und Geld sparen.– Eine Lebensversicherung zur Absicherung des Ehepartners kann jetzt sinnvoll sein.	
Und was sonst noch wichtig ist		
Was tun?	Warum und wie?	✓
Steuernklasse ändern	<ul style="list-style-type: none">– Die Steuerklasse ändern Sie beim Finanzamt. Es gibt verschiedene Möglichkeiten, die Steuerklassen zu wählen. Zum Beispiel die Kombination von Steuerklasse 3 und 5 oder 4 und 4.	
Namensänderung bekannt geben	<ul style="list-style-type: none">– Bei Sparkasse, LBS, Deka und Ihren Versicherungen.– Bei Behörden (Personalausweis, Pass, Führerschein, Kfz-Zulassung). In der Regel müssen Sie dafür die Eheurkunde vorlegen und ein aktuelles biometrisches Lichtbild mitbringen.– Bei Abonnements, Mitgliedschaften, Versandhäusern.– Bei Handy, Telefon, Internet.– Bei Strom- und Gaslieferanten.– Bei Ihrem Arbeitgeber, Ihrem E-Mail-Dienst und in sozialen Netzwerken.	
Mitgliedschaften optimieren	<ul style="list-style-type: none">– Prüfen Sie, ob bei Vereinen, Abonnements usw. eine Familienmitgliedschaft günstiger ist oder ob es Partnertarife gibt.	

