raiba-floss.de

Raiffeisenbank Floß eG

Seit dem 01.01.2023 gelten neue Beträge!

- [x] Überprüfung und Anpassung der gestellten Freistellungsaufträge.
- [ ] Abgabe der Steuer-Identifikationsnummer!
  (Bei Riester und Freistellungsauftrag zwingend notwendig)
- [ ] Neu- oder Wiederbeantragung einer Nichtveranlagungs-bescheinigung (für Kinder und Rentner)
- [ ] Beantragung einer Bescheinigung für Verluste aus dem Depot oder Übernahme ins neue Kalenderjahr bis spätestens 15.12.2023
- [ ] Beantragung der Erstellung und Zusendung von Steuerbescheinigung und Erträgnisaufstellungen für die Einkommenssteuererklärung
- [ ] Terminvereinbarung bei Ihrem Berater zur Überprüfung der Finanzen auf Grund der aktuellen Marktlage!
- [ ] Umstellung auf elektronische Kontoauszüge

Altersvorsorge (Riester)

- [ ] Einzahlungen für 2023 überprüfen lassen
  (evtl. Nachzahlung oder Ratenerhöhung veranlassen)
- [ ] Zulagenanträge bereits eingereicht bzw. Änderungen der persönlichen Lebenssituation ergänzt?
  (z.B. Heirat, Geburt, zusätzliches Einkommen usw.)
- [ ] Automatischen Zulagenantrag bereits veranlasst?
- [ ] Jährliche Renteninformation auf Rentenlücke durch Berater geprüft?
  (Renteninformationen erhält man ab dem 27. Lebensjahr)

Checkliste zum Jahresende

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Raiffeisenbank Floß eG

raiba-floss.de

Bausparen

- [x] Freistellungsauftrag an die Bausparkasse erteilen bzw. anpassen
- [ ] Überprüfung - Einzahlungen auf den Bausparvertrag:
  - für Wohnungsbauprämie 10,0 %
    (Alleinstehende: max. 700,- €, Verheiratete 1400,- €/p. a.)
  - Vermögenswirksame Leistungen 9,0 %
    (pro Person max. 470,- €/p. a.)
  -> Achtung: erhöhte Prämiensätze, Einkommensgrenzen
- [ ] Einreichung Antrag für Wohnungsbauprämie:
  - für 2021 -> letzte Möglichkeit!
  - für 2022
- [ ] Antrag für vermögenswirksame Leistungen muss über die Steuererklärung eingereicht werden
- [ ] Überprüfung Bauspartarif auf Grund der aktuellen Zinssituation!
- [ ] Möglichkeit auf Treueprämie prüfen!

Union-Investment (Fondssparen)

- [ ] Freistellungsauftrag an die Union-Investment erteilen bzw. anpassen
- [ ] Kundenangaben noch aktuell?
- [ ] VL-Fondssparen?
  (Einzahlungen p.a. 400,00 €, staatliche Zulage 20 % p.a.)
- [ ] Überprüfung von Wertpapieranlagen!

Versicherungen

- [ ] Überprüfung von bestehenden Versicherungen auf neue Tarife (Versicherungscheck)
  (z. B. Gebäudeversicherungen)

Checkliste zum Jahresende

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Raiffeisenbank Floß eG