

Checkliste

zum Erstgespräch

Konzepte für Vorsorge und Vermögen beginnen mit einem Gespräch über:

bitte vorbedenken:

- 1. Ihre/deine Situation**
 - familiär / beruflich / finanziell
- 2. Ihre/deine Wünsche und Ziele**
 - Planungen / Investitionen / Lebensabschnitte
- 3. Ihre/deine Befürchtungen / Vorbehalte**
 - Welche Beratungserfahrungen gab es bisher?
 - Wie soll die Beratung künftig aussehen?
- 4. Zu besprechende Themen**
 - Altersversorgung
 - Situation bei Arbeitsunfähigkeit
 - Situation für die Hinterbliebenen im Todesfall
 - Anlage- oder Kaufvorhaben
 - Ausbildung der Kinder
 - Situation im Pflegefall
 - Finanzierungsvorhaben
- 5. Ihre/deine Beratungsanliegen bzw. Ihr/dein Auftrag an mich?**

Bestandsaufnahme heißt: Wir sprechen über Ihren / deinen Bestand

bitte mitbringen:

- 1. Vorsorge**
 - Rentenverlauf- bzw. Rentenbescheide von BfA, LVA oder Versorgungseinrichtung
 - Sozialversicherungsnummer
 - Betriebliche oder sonstige Versorgungsleistungen
 - Testament, Ehevertrag
- 2. Vermögen**
 - Bausparverträge
 - Bank- oder Investment Sparpläne
 - Wertpapiere/Depotauszüge
 - Rücklagen/Reserven (z. B. Festgelder)
 - Lebens-/Rentenversicherungsverträge
 - Immobilien
- 3. Versicherungsunterlagen**
 - z. B. Haftpflicht-, Hausrat-, Kranken-, Unfallversicherungen
- 4. Einnahmen**
 - aktuelle Gehaltsabrechnung (bei Selbstständigen aktuelle BWA)
 - Mieteinnahmen
 - Zinseinnahmen
 - Sonstige Einnahmen
- 5. Ausgaben**
 - Darlehen
 - Sonstige Verpflichtungen
 - Lebenshaltung
- 6. Steuerbescheid** der letzten zwei Jahre, Informationen über aktuelle steuerliche Situation