

---

## MÖGLICHE GESPRÄCHSPUNKTE GESPRÄCHSPUNKTE

---

In der nachstehenden Liste haben wir mehrere Themen erfasst, die wir gerne mit Ihnen besprechen möchten. Bitte gehen Sie die Liste vor unserem Gespräch sorgfältig durch.

### THEMEN

- Kundenziele und -prioritäten, Fragen
- Anlageziele, geplante Ausgaben und notwendige Rücklagen, gewünschter Lebensstandard, persönliche Lebensumstände (inklusive Familienmitglieder)
- Aktuelle finanzielle Situation, verfügbares Anlagevermögen, Einkommen, Steuerbelastung, rechtliche Aspekte, besondere Umstände.
- Definition von Risikotoleranz und Anlagehorizont; persönliche Erfahrung mit Geldanlage.
- Identifizierung anderer Beratungsdienstleister, die an der Vermögensplanung mit Themen der Geldanlage beteiligt sein könnten (Steuerberater, Anwalt usw.)

### Haben Sie Neuigkeiten?

Zur Vorbereitung einer Analyse sowie zur Erstellung eines Anlageplans bitte ich Sie, mir folgende Unterlagen zukommen zu lassen oder diese mitzubringen

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Einkommensnachweise, und die Steuererklärungen der letzten drei Jahre.                                     | <input type="checkbox"/> Namen, Geburtsdaten und Kontaktinformationen des Begünstigten.                   |
| <input type="checkbox"/> Die aktuellste Abrechnung ihrer bisherigen Versicherungspolice(n) (Riester, bAV, Lebensversicherung etc.). | <input type="checkbox"/> Kontaktinformationen für alle gemeinsam geführten Konten.                        |
| <input type="checkbox"/> Eine Schätzung Ihrer monatlichen Kosten für Kreditkarten, Hypotheken, Miete oder Kredite.                  | <input type="checkbox"/> Lebens-, Invaliden- und Pflegeversicherung.                                      |
| <input type="checkbox"/> Aktuelle Depot- und Kontoauszüge.  | <input type="checkbox"/> Informationen zu ausstehenden, Autokrediten, Hypotheken und Kreditkartenschulden |

(Auf der Rückseite haben wir einige wichtige Fragen zu Ihrer Vermögensanlage aufgelistet.)

### Fragen zu Ihrer Anlageplanung

Bitte nehmen Sie sich vor unserem Gespräch einige Minuten Zeit für diese Fragen, die wir anschließend gemeinsam besprechen können. Anhand Ihrer Antworten können wir Ihr Anlegerprofil und Ihre Ziele besser einschätzen.

#### Anlageziele:

- Nennen Sie Ihre wichtigsten persönlichen und finanziellen Ziele.
- Wie möchten Sie Ihre Zeit im Ruhestand verbringen?
- Für Unternehmer: Möchten Sie an Ihren Beteiligungen festhalten oder diese langfristig verkaufen?

#### Aktueller Status:

- Haben Sie aktuell einen Anlageplan? Wenn ja, wie ist Ihr Vermögen angelegt (z. B. Sparkonto, Geldmarktfonds, Fonds, Aktien, Tagesgeld)?
- Für Unternehmer: Bitte geben Sie die Rechtsform Ihres Unternehmens sowie die Dauer der Beteiligung und das Wachstumspotenzial an. Welche Verbindlichkeiten hat das Unternehmen?

- Bitte schätzen Sie Ihre zukünftigen Ausgaben und Einnahmen (z. B. Studiengebühren, elterliche Pflege, Erbschaft, Langzeitpflege).
- Sind Sie oder ist Ihr Unternehmen in Rechtsstreitigkeiten verwickelt, die für Ihren Anlageplan relevant sein könnten?

**Anlegerprofil:**

- Wie gehen Sie in der Regel mit Bonuszahlungen oder Provisionen um?
- Wie wichtig sind steuereffiziente Anlagestrategien für Sie?
- Würden Sie sich selbst als eher aggressiven oder eher konservativen Anleger beschreiben?