
JAHRESGESPRÄCH AHRESGESPRÄCH ZUR ÜBERPRÜFUNG IHRES PORTFOLIOS

GESPRÄCHSPUNKTE

- Evaluierung der Planziele und Fortschritte; Evaluierung der Wertentwicklung Ihres Portfolios: Sind wir auf Kurs?
- Evaluierung möglicher Portfolioanpassungen (Rebalancing)
- Überprüfung der Asset Allokation und einzelner Positionen
- Evaluierung möglicher Anpassungen der Asset Allokation
- Rückblick auf die Entwicklung von Wirtschaft und Märkten seit unserem letzten Jahresgespräch; wichtige Ereignisse oder Veränderungen, die Ihren Anlageplan betreffen
- Fragen

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

Gesprächsvorbereitung

In unserem Jahresgespräch besprechen wir Ihren Anlageplan, Fortschritte bei der Umsetzung Ihrer Ziele sowie eventuelle Änderungen in Ihrer finanziellen Situation oder Ihren Lebensumständen seit unserem letzten Termin. Bitte nehmen Sie sich vorab einige Minuten Zeit für die nachstehenden Fragen. Sollte sich Ihre persönliche oder finanzielle Situation seit unserem letzten Gespräch verändert haben, bringen Sie bitte alle entsprechenden Unterlagen mit.

Fragen zu Ihren Anlagezielen:

- Haben sich Ihre Ziele verändert? Haben Sie neue Ziele, die Sie erreichen möchten, oder alte Ziele, die nicht mehr relevant sind?
- Haben Sie Fragen zu Ihrem Anlageplan, Ihrer Asset Allokation oder der zum Vertrag? Take out „Planverwaltung“?
- Haben Sie Fragen zur Marktentwicklung, der Wirtschaft, zu bestimmten Anlageinstrumenten oder Assetklassen?
- Veränderungen an Ihrer finanziellen Lage: Einkommensverhältnisse, Ausgaben, Ausgabenbedarf, Sparquote oder Tilgung von Schulden

Fragen zu Ihren Anlagezielen:

- Familiäre Veränderungen: Geburt, Tod, Heirat oder gesundheitliche Veränderungen
- Zusätzliches Einkommen oder Vermögen (Erbschaft, Bonus)
- Tilgung größerer Kredite, Kostenreduzierungen
- Abschluss neuer Finanzprodukte (Versicherungen oder Kapitalanlagen) bzw. Depotwechsel

Weiterempfehlungen

Ich hoffe, dass Sie mit meiner Beratung und dem resultierenden Mehrwert zufrieden sind. Würden Sie meine Leistungen einem Freund, Kollegen oder Familienmitglied empfehlen, die von meiner Anlageberatung profitieren könnten?