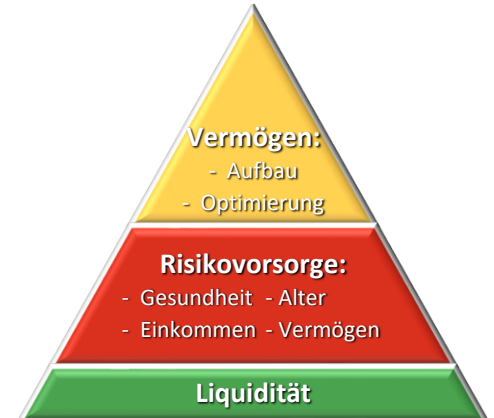


Ihre Ziele sind unsere Ziele!
Individuelle unabhängige Beratung

Checkliste: Daten für Ihre individuelle Finanzplanung

Diese Checkliste gibt Anhaltspunkte, welche Daten/Unterlagen für Ihre persönliche Finanzplanung zu Liquidität, Risikovorsorge und Vermögen hilfreich bzw. erforderlich sind. Bei gemeinsamer Planung bitte auch von Ihrem Partner. Idealerweise lassen Sie uns die Daten vorab als PDF Datei zukommen. Am besten haben Sie bei der Beratung zusätzlich Ihre(n) **Bank-/Versicherungsordner** zur Hand.



A) Liquidität:

- Angestellte:** aktuelle Gehaltsabrechnung und letzte Jahresendabrechnung (i.d.R. Dez.)
- Selbstständige:** aktuelle/letzte Daten zu Gewinn/Überschuss (EÜR, BWA, ESt-Bescheide)
- Sonstige Einnahmen:** Kindergeld, Mieteinnahmen, Beteiligungen, Unterhalt etc.
- Ausgaben:** möglichst detaillierte Auflistung
- Kredite:** Kreditvertrag (u.a. Restschuld, Laufzeit, Zins, Tilgung, Sondertilgungsmöglichkeit)

Eine [Aufstellung Ihrer Einnahmen/Ausgaben](#) ist eine wichtige Grundlage jeder Finanzplanung!

B) Risikovorsorge:

- Berufsunfähigkeitsversicherung:** Versicherungsschein + letzter Nachtrag (Rente, Endalter, Inflationsausgleich, Brutto-/Nettobeitrag)
- Gesetzliche Rente/Versorgungswerk:** letzter Rentenbescheid
- Altersvorsorge** (Lebensversicherung, Rentenversicherung, Riester, Rürup, betriebliche Altersvorsorge etc.): Versicherungsschein plus letzter Nachtrag, Informationen über Anlageart/Fonds, möglichst aktuelle Wertmitteilung

Private

Krankenversicherung / private Krankenzusatzversicherung: Versicherungsschein plus letzter Nachtrag mit aktuellem Beitrag, Dauer Entgeltfortzahlung für Arbeitnehmer bei Krankheit (i.d.R. 6 Wochen)

- „Sachversicherungen“** (Haftpflicht, Unfall, Hausrat, Rechtsschutz, Wohngebäude, KfZ etc.): Versicherungsschein plus letzter Nachtrag mit aktuellem Beitrag

C) Vermögen:

- Vermögensanlagen** (Aktien, Anleihen, Fonds, Sparpläne, Konten, etc.): aktueller Konto-/Depotauszug mit Wert & Anlageart (mögl. Mit Wertpapierkennnummer/WKN/ISIN)
- Geschlossene Beteiligungen** (z.B. Immobilienfonds, Schiffsfonds, Medienfonds, Solaranlagen, etc.): aktuelle Werte und Laufzeiten
- Immobilien:** Objektdaten, aktueller Wert, Mieteinnahmen, laufende Kosten, Daten zur Finanzierung (u.a. Restschuld, Laufzeit, Zins, Tilgung, Sondertilgungsmöglichkeit)

WICHTIG: bei Absicherung Ihrer **Gesundheit** ([Berufsunfähigkeit](#), private [Krankenversicherung](#)) wird Ihr Gesundheitszustand geprüft. Bitte verwenden Sie dafür den hier verlinkten [Interessentenfragebogen BU](#) bzw. [Interessentenfragebogen PKV](#) und füllen Sie für Details das hier verlinkte [Beiblatt für Gesundheitsfragen](#) (mit Verweis auf die jeweilige Frageziffer) sorgfältig aus. Für komplexere Themen bitte ggf. die hier verlinkten [medizinischen Zusatzklärungen](#) verwenden und ärztliche Befunde, Atteste etc. beilegen.

WICHTIG: Damit wir übermittelte personenbezogene Daten (insbesondere Gesundheitsdaten) im Interesse unserer Kunden datenschutzkonform verarbeiten können, bitte gleichzeitig die hier verlinkte [Datenschutzerklärung](#) ausgefüllt und unterschrieben (digital oder physisch) zurücksenden (email oder Fax genügt)!

Alle Ihre Daten werden absolut vertraulich behandelt!