

Checkliste

Liebe Kundin, lieber Kunde

damit unsere Berater*innen Sie zu dem wichtigen Thema Geldanlage individuell und ganzheitlich beraten können, möchten wir Ihnen diese Checkliste zur Vorbereitung für das Gespräch empfehlen.

Welche Ziele verfolgen Sie mit Ihrer Geldanlage?

- Kapitalerhalt
- Rücklagenbildung, Sparen auf größere Investition
- Langfristiger Vermögensaufbau durch Sparen
- Altersvorsorge
- Flexible Parkposition, dafür keine Renditechance
- Immobilienerwerb
- Andere

Welchen Betrag möchten Sie investieren?

Einmalig _____ EUR

Regelmäßige Sparrate _____ EUR

Für welchen Teilbetrag Ihrer Anlagesumme sind Sie bereit, zugunsten höherer Ertragschancen, Wertschwankungen zu akzeptieren?

Welcher Teilbetrag Ihrer Anlagesumme kann 5 Jahre und länger investiert werden?

Ihre finanziellen Rahmenbedingungen

Einnahmen pro Monat (netto) _____ EUR

Ausgaben pro Monat _____ EUR

Monatliche Rücklagenbildung _____ EUR

Guthaben / Sparverträge / Depots bei anderen Banken _____ EUR

Immobilieigentum vorhanden () Ja, lastenfrei () Ja, nicht lastenfrei () Nein

Mit welchen Anlageformen haben Sie bereits Erfahrungen gesammelt?

- Einlagengesicherte Anlagen (z.B. Sparbücher, Festgelder, Tagesgeldkonten etc.)
- Festverzinsliche Wertpapiere (z.B. Unternehmensanleihen, Bundeswertpapiere etc.)
- Investmentfonds
- Aktien
- Unternehmerische Beteiligungen
- Andere

Hilfreich im Beratungsgespräch sind folgende Unterlagen

- Einkommensinformationen (z.B. Gehalt, Rente, Pension)
- Übersicht Ihrer Konten und Depots bei weiteren Finanzinstituten
- Übersicht Ihrer Versicherungs- und Absicherungsverträge