

Ihre finanzielle Situation

Die Finanz Caddy Checkliste



Für ein erfolgreiches Gespräch zu Ihrer aktuellen finanziellen Situation mit Ihrem Bank-/Finanzberater:in ist es entscheidend, dass Sie sich vorbereiten. Dafür habe ich Ihnen wichtige Gesprächspunkte, Themen und Fragen auf diesen Seiten zusammengefasst.

Betriebliche und private Altersvorsorge:

01 Welche Produkte haben Sie aktuell für Ihre Altersvorsorge?

02 Sparen Sie aktuell regelmäßig in Fondssparprodukte? Ja Nein _____ 

03 Haben Sie eine Lebensversicherung abgeschlossen? Ja Nein _____

04 Haben Sie eine Rentenversicherung abgeschlossen? Ja Nein _____

05 Welcher Ihrer Anlagen haben Sie speziell fürs Alter vorgesehen?

06 Was zahlen Sie aktuell ein und was bekommen Sie in der Rente wieder?

eingezahlter Betrag: _____ zu erwartende Auszahlung: _____

Gesetzliche Rentenversicherung:

01 Wie hoch fällt Ihre gesetzliche Rente aus?

02 Haben Sie schon Ihre persönliche Rente mit der Rentenformel berechnet? Ja Nein

03 Erfüllen Sie alle Voraussetzungen für die gesetzliche Rente? Ja Nein nicht sicher

Geldanlagen:

01 Wie legen Sie im Moment Ihr Geld an?

02 Welche Anlagen haben Sie?

Checkliste: Ihre finanzielle Situation / Seite 02

03 Wie planen Sie die Anlage Ihres Geldes?

04 Welche Erfahrungen und Kenntnisse haben in Bezug auf die Geldanlage?

Immobilie:

Haben Sie Immobilien und wenn ja, welche?

- 01** Wohnen Sie im eigenen Haus? Ja Nein _____ 
- 02** Wohnen Sie zur Miete? Ja Nein _____
- 03** Sind Sie Vermieter? Ja Nein _____

04 Was ist der Zweck in Bezug auf Ihre Immobilie?

Investitionen + Rendite:

01 Wie sehen Ihre Investitionen aus?

02 Investieren Sie nach Plan oder aus dem Bauch heraus? nach Plan aus dem Bauch heraus

03 Welche Faktoren berücksichtigen Sie bei Ihren Investitionen?

04 Mit welcher Rendite rechnen Sie bei den einzelnen Produkten?

05 Deckt sich die gewollte Rendite mit der aktuellen Rendite Ihrer Produkte? Ja Nein

06 Warum ist er Ertrag geringer oder höher ausgefallen?

Versicherungen:

01 Welche Versicherungen haben Sie abgeschlossen?

02 Mit welchen Kriterien haben Sie sich für die gewählten Versicherungen entschieden?

03 Welche genauen Risiken decken Sie mit den einzelnen Versicherungen ab?

04 Haben Sie neben den klassischen Sachversicherungen auch Renten- und Lebensversicherungen?

Ausgaben + Einkünfte:

01 Wie hoch sind Ihre aktuellen Ausgaben und Einkünfte?

aktuellen Ausgaben, ges. _____ aktuellen Einkünfte, ges. _____

02 Woher kommen Ihrer Einkünfte? Resultieren diese vor allem aus Gehältern oder aus Kapitalanlagen?

Checkliste: Ihre finanzielle Situation / Seite 04

03 Wie verteilen sich meine Ausgaben?

04 Welche Ausgaben kann ich im Bedarfsfall kürzen?

05 Welche Ausgaben sind fix?

Vermögen + Verbindlichkeiten:

01 Welches Vermögen haben Sie?

02 Wie teilt sich mein Vermögen auf?

03 Habe ich bei meinem Vermögen diversifiziert oder nur auf ein Pferd gesetzt?

Checkliste: Ihre finanzielle Situation / Seite 05

04 Lässt mich mein Vermögen ruhig schlafen oder ist es zu niedrig?

Ja ich kann deshalb ruhig schlafen nein, es ist zu niedrig

05 Wie kann ich mein Vermögen stetig ausbauen?

06 Welche Verbindlichkeiten haben Sie?

07 Welcher Anteile machen meine Verbindlichkeiten im Verhältnis zu meinem Vermögen aus?

08 Warum habe ich Schulden aufgenommen?

09 Wann habe ich die Verbindlichkeiten zurückbezahlt?
