

Vorbereitung auf unser Beratungsgespräch

Für die Bestandsaufnahme sollten folgende Unterlagen bereitliegen:

1. **Alle Versicherungen:** z.B. Hausrat-, Haftpflicht-, Unfallversicherung
2. **Vorsorge:**
 - Sozialversicherungsnummer
 - Rentenverläufe/-anwartschaften, Bescheide
 - Betriebliche/sonstige Versorgungsleistungen
3. **Steuerbescheide** der letzten 2 Jahre, aktuelle Steuersituation
4. **Besondere Ausgaben** pro Monat, z.B. Darlehen, Tilgungen
5. (siehe Tabelle: **Meine Einnahmen und Ausgaben**)

Vermögen:

- Depotauszüge
- Immobilien
- Lebens-/Rentenversicherungen
- Liquidität/Konten
- Bausparverträge
- Sparpläne

Einnahmen:

- Gehaltsabrechnungen, Bilanz – G + V
- Miteinnahmen
- Sonstige Einnahmen

6. Wie hoch sollte Ihr **monatl. Einkommen** bzw. **Ihr Bedarf** in den folgenden Fällen sein:
 - im evtl. Vorruhestand: _____
 - im Ruhestand: _____
 - für die Ausbildung der Kinder: _____
 - bei Arbeitsunfähigkeit oder Krankheit (vorübergehend): _____
 - bei Erwerbsunfähigkeit (auf Dauer): _____
 - im Pflegefall: _____
 - für die Hinterbliebenen im Todesfall: _____
7. Überdenken Sie bitte folgende **Themen**:
 - Ihre Situation, Einstellung zu den zu besprechenden Themen
 - Ihre Ziele, Wünsche, Planungen, Investitionen, Lebensabschnitte
 - Ihre Befürchtungen, Vorbehalte

8. **Sonstige Unterlagen** zu Themen, die besprochen/analysiert werden sollen.