



COMMERZBANK

Von der Ausgeberin zur Anlegerin

Deine Checkliste für das
optimale Beratungsgespräch

#TOGETHERSTRONGER



Der beste Anfang? Deine Ziele! Eine Reise auf die Malediven, eine kleine Eigentumswohnung, die Altersvorsorge: Damit wir gemeinsam an dein Ziel kommen, ist es wichtig, dass wir wissen, was du dir für dein Leben wünschst und wie deine Lebenssituation aussieht.

Bereit, deine Finanzen aufzurollen? Dann geht es jetzt los:

Bist du alleinstehend oder in einer Partnerschaft?

Hast du Kinder? Wenn ja, wie viele? _____

Was machst du Beruflich? _____

1. Baby, Bahamas, Bauen: Hast du konkrete Träume oder Pläne für deine Zukunft?

- | Familie | Immobilien | Beruf | Persönliche Wünsche | Wovon träumst du noch? |
|---|---|--|---|------------------------|
| <input type="radio"/> Familienzuwachs | <input type="radio"/> Erwerb eines Eigenheimes | <input type="radio"/> Karriereschritt | <input type="radio"/> Neugestaltung deines Zuhauses | _____ |
| <input type="radio"/> Ausbildung der Kinder | <input type="radio"/> Werterhalt deiner Immobilie | <input type="radio"/> Weiterbildung | <input type="radio"/> Innovative Technik/Multimedia | _____ |
| <input type="radio"/> Versorgung der Eltern | <input type="radio"/> Immobilienanlage | <input type="radio"/> Vorgezogener Ruhestand | <input type="radio"/> Weltreise | _____ |
| <input type="radio"/> Nachlassplanung | | | <input type="radio"/> Auto | _____ |

2. So stehts mit deinem Konto: Was kommt rein - und was gibst du aus?

Deine Einnahmen

Wie hoch ist dein monatliches Einkommen (Nettoeinkommen, Rente etc.)?

Gibt es daneben noch weitere Einkünfte

z. B. einen Nebenjob, Mieteinnahmen aus einer Immobilie, Kapitalerträge?

Deine Ausgaben

Wie viel Geld gibst du monatlich aus für Fixkosten?

z. B. Miete, Nebenkosten, Handyvertrag, Fitnessstudio?

Wie viel Geld brauchst du monatlich für die Lebenshaltung?

z. B. Essen, Kleidung, sonstige Kosten

Hast du aktuell einen Bausparvertrag, ETF-Sparplan oder Ähnliches?

Welche Versicherungen hast du und was zahlst du monatlich dafür?

Gibt es sonst noch regelmäßige Ausgaben, von denen wir wissen sollten?

● **Mach dir einen Überblick: Wie steht es aktuell um dein Vermögen?**

Hast du bereits Geld auf die Seite gelegt?

(denke dabei an: Guthaben auf dem Girokonto, Sparguthaben und Termingeld, Wertpapier-Depot, Guthaben aus Versicherungen, Bausparguthaben, Wert deiner Immobilie etc.)

Hast du einen Notgroschen, mit dem du drei Monate finanziell überbrücken könntest?

Wie viel Geld, das du monatlich zur Seite legen könntest, bleibt dir im Monat?

In wie vielen Jahren würdest du über das in Fonds und/oder Aktien angelegte Geld gerne wieder verfügen wollen?

Hast du Verbindlichkeiten?

z. B. Tilgung von Schulden auf deinem Girokonto, Raten-/Rahmenkredit(e), Immobilienfinanzierung oder sonstiges? Zähle diese bitte gerne auf.)

3. Später sicher: Hast du schon etwas für deinen sorgenfreien Ruhestand getan?

Hast du schon etwas für deine Vorsorge im Alter unternommen, sprich: eine Berufsunfähigkeitsversicherung und/oder eine private Lebensversicherung abgeschlossen?

Hast du bereits eine Betriebsrente/Riesterrente und welche Erwartungen verbindest du damit?

4. Welche Wertpapiere sind die richtigen für dich?

Wie hoch ist deine Risikobereitschaft? Dabei solltest du dich fragen: Wie schlimm ist es, wenn du einen Teil des Geldes verlieren würdest.

Grüne Energie, Kreislauf-Wirtschaft, nachwachsende Rohstoffe: Es gibt Fonds und Konten, die stark auf Nachhaltigkeit achten. Ist dir so etwas wichtig?



Hurra! Geschafft!

Wir freuen uns, dich im Beratungsgespräch persönlich kennenzulernen und mit dir zusammen einen für dich optimalen Finanzplan zu erstellen.

Einfach **hier klicken** und Termin vereinbaren!