

## Ich brauche eine Finanzplanung!

Durch die Finanzplanung werden Ihre gesamten finanziellen Verhältnisse analysiert, strukturiert und optimiert. Dabei spielt die **Datenaufnahme** eine wesentliche Rolle.

Die Datenaufnahme ist der Ausgangspunkt für alle weiteren Schritte der Privaten Finanzplanung. Entsprechend wichtig ist sie.

Wenn Sie sich für eine Private Finanzplanung entscheiden, werden wir Ihre persönlichen Daten, die bisherigen Vermögensanlagen, sämtliche Zahlungsströme (Gehalt, Lebenshaltungskosten etc.), Versicherungsverträge, Vorsorgeansprüche sowie die aktuelle steuerliche Situation erfassen. Wichtig sind allerdings nicht nur die finanziellen Verhältnisse, sondern auch die aktuelle Lebenssituation, die familiären Verhältnisse, die Berufsaussichten, geplante Anschaffungen oder Ausgaben, die Ehe- und Erbregelung und vieles mehr. Mit anderen Worten: wir ergründen neben der finanziellen Situation auch systematisch die Rahmenbedingungen sowie Ihre persönlichen und finanziellen Ziele.

Dass Sie dabei auf ein Höchstmass an Diskretion zählen dürfen, versteht sich von selbst.

Die nebenstehende Checkliste gibt Ihnen eine Übersicht, welche Unterlagen für uns wichtig sind.

## Checkliste

- Letzte Steuererklärung und sämtliche Nebenverzeichnisse über Vermögen, Schulden etc.
- Aktuelle Konto- und Depotauszüge
- Lebens- und Risikoversicherungspolice
- Lohn- und Rentenausweise
- BVG-Leistungsausweise mit aktuellem Pensionskassenreglement
- Unfall- und Krankentaggeldregelung
- Auszüge von Freizügigkeitskonten
- Verkehrswertschätzungen vorhandener Immobilien
- Finanzierungsverträge
- Ausgabenbudget
- Ehe- und Erbverträge, Testamente
- Bilanzen und Erfolgsrechnungen mit aktuellem Revisionsbericht und andere aus finanzieller und rechtlicher Sicht bedeutende Unterlagen und Dokumente.

