



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!