

Angaben für die DIN-Auswertung (bitte jeweils in bspw. roter Farbe ergänzen)

1. Meilensteine – Ziele & Wünsche

- Welche Ziele sollen bis Renteneintritt (67) erreicht werden (bspw. Eigenheim bis 2030, neues Auto 2022, Reise nach Südamerika mit 45, ...)

- Welche Ziele sollen nach Renteneintritt erreicht werden (bspw. Lebensstandard halten, Erbe an Kinder/Enkel, ...)

- Wie wird auf diese Ziele aktuell gespart (vgl. 5)? Wieviel jeweils pro Monat?

2. Tätigkeit

- Ausbildung

- Berufsbezeichnung

- Arbeiten im Ausland gewünscht / vorstellbar?

- Selbstständigkeit gewünscht / vorstellbar?

3. Einnahmen

- Bruttogehalt pro Jahr / Nettogehalt pro Monat

- weitere Einnahmen (Zuschuss Eltern, Mieteinnahmen, ...)

- Einnahmen aus selbstständiger Tätigkeit / Nebentätigkeit

- Name der Krankenversicherung

4. Wohnsituation

- im Eigentum oder zur Miete? Wieviel qm?

5. Ausgaben

- Mietkosten pro Monat

- Ausgaben für Konsum pro Monat (ÖPNV, Kultur, Freizeit, Lebensmittel, ...)

- Ausgaben für Sparprozesse, Versicherungen

6. Vermögen

- Guthaben je Bankkonto (Giro, Tagesgeld, Festgeld, ...)

- Guthaben je Depot (Aktiendepot, Genossenschaftsanteile, ...)

- monatliche Sparraten vom Giro in die bestehenden Konten / Depots?
- Immobilien im Bestand?
- Für welche finanziellen Ziele wird das Geld von Tagesgeld / Festgeld / Depot / Bausparer jeweils angespart?

7. Darlehen

- Höhe der ausstehenden Darlehen (Studienkredit, Konsumentenkredit, KfW, ...)?
- monatliche Raten zur Tilgung?
- vereinbarter Zins? Laufzeit?

8. Risiken

- Gibt es einen eigenen Hund / ein eigenes Pferd?
- Jagdschein?
- Eigene Flugfahrzeuge (Drohnen, Segelgleiter, ...) oder Wasserfahrzeuge (Segelboot, Motorboot, ...)?
- Eigenes Kfz, das auf dich zugelassen ist?
- Wird Risikosport betrieben (Motorcross, Klettern, Tauchen, ...)? – Breitensport wie Fußball zählt nicht ;)

Zusätzlich:

Bitte bestehende Verträge (Versicherungen / Depotauszug / Bausparauszug /...) mitschicken!

Hierzu bitte den Versicherungsschein (= Police) abfotografieren, in die Mail anhängen und den aktuellen Beitrag dazuschreiben.