



Deutsche
Vermögensberatung

Früher an Später denken.

Finanzielles Glück lässt sich planen

Name

Datum

Für Ihre Notizen

Wichtiger Hinweis:

Sämtliche im Rahmen dieser Finanz-Analyse von Ihnen getätigten Angaben erfolgen auf freiwilliger Basis. Detaillierte Informationen über Ihre Wünsche und Ziele, Ihre Lebenssituation sowie über die bereits vorhandene Vorsorge ermöglichen uns eine gründliche und individuell auf Sie zugeschnittene Vermögensplanung.

Ihre Wünsche und Ziele

Darauf legen Sie besonders großen Wert:



Staatliche Förderungen Steuerersparnisse

- Steuerlast minimieren
- Förderungen nutzen

A B



Aus-/Weiterbildung der Kinder

- Vorsorge für Ausbildung, Studium und Berufsstart
- Gesundheitsrisiken

A B



Altersversorgung

- Sorgenfrei in Rente
- Vor Berufsunfähigkeit schützen

A B



Vermögensabsicherung

- Versicherungsschutz optimieren
- Lebensstandard sichern

A B



Wohneigentum

- Mietfrei wohnen
- Finanzierung verbessern

A B



Gesundheits-/Risikovorsorge

- Optimale Behandlung bei Krankheit und Unfall
- Finanzialer Schutz im Pflegefall

A B



Privater Vermögensaufbau

- Rücklagen bilden
- Kapital aufbauen

A B



Einkommen

- Interesse an einem zusätzlichen Einkommen

A B



Privatkredit

- Kleine Rate
- Geringe Zinsen

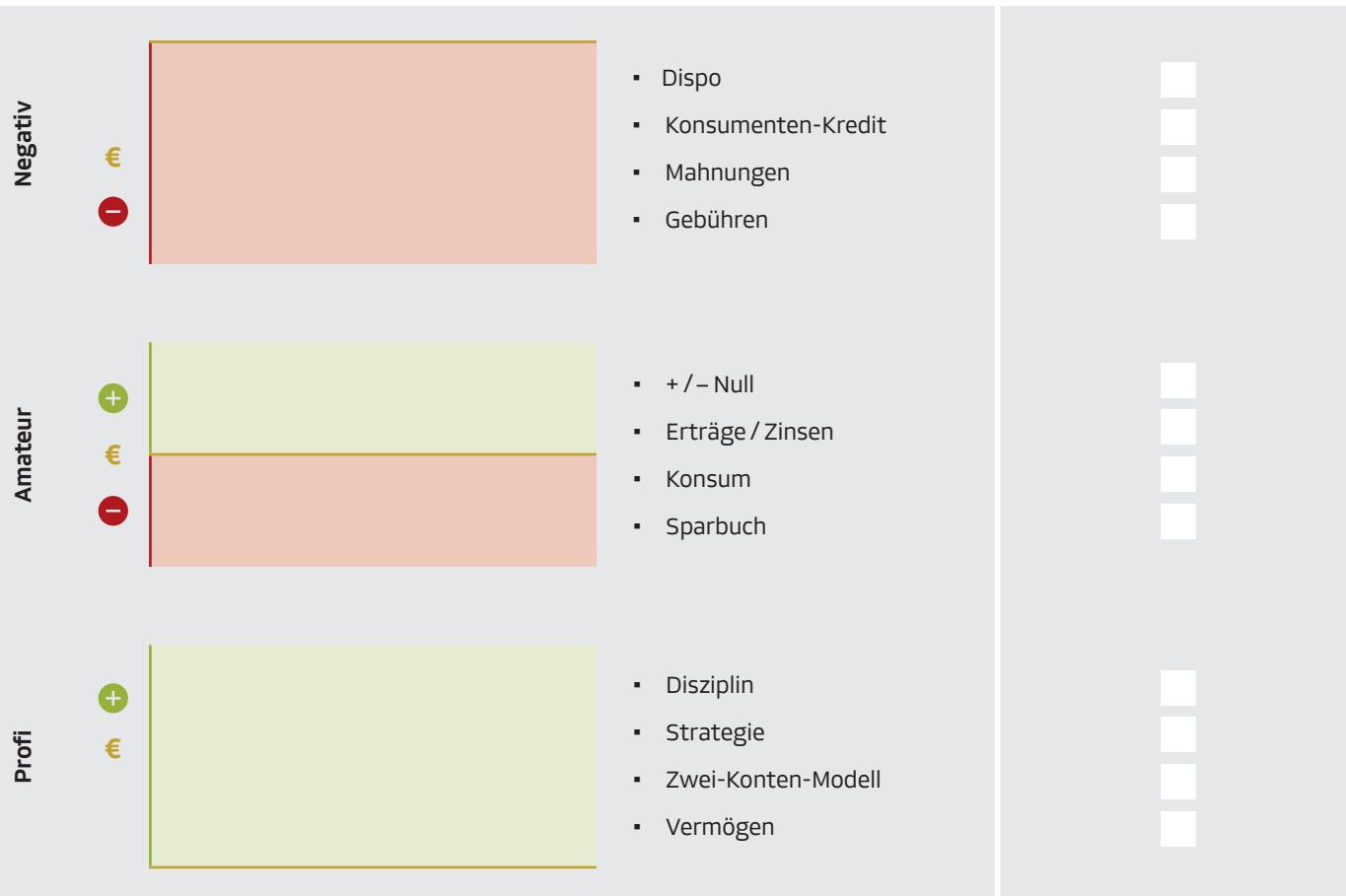
A B

Gibt es weitere Wünsche und Ziele,
die Ihnen wichtig sind?

Welche drei Ziele sind Ihnen besonders wichtig?

Die drei verschiedenen Sparertypen oder »warum nur 10 % vermögend werden«

Was zeichnet die unterschiedlichen Typen aus?



Selbsteinschätzung: Wo stehen Sie heute?



Wo wollen Sie hin?

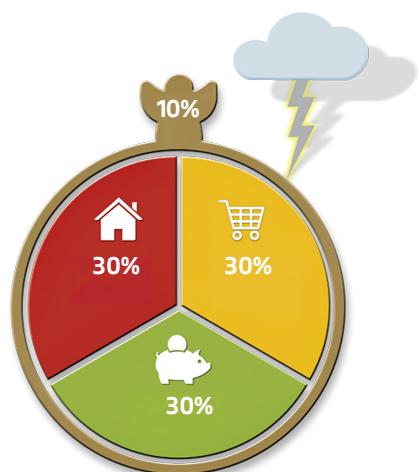


Profis sparen mit Strategie

Die Formel zum finanziellen Glück



Dazu gehört auch, die Strategie vor Unvorhergesehenem zu schützen



Ihre derzeitigen Einnahmen und Ausgaben

Ihr Einkommen	Monatsbrutto	Monatsnetto	Anzahl		Netto gesamt
Haupteinkommen A			x	÷ 12 =	
Haupteinkommen B			x	÷ 12 =	
Kindergeld					
Nebenverdienst					
Sonstiges					
Haushaltseinkommen					

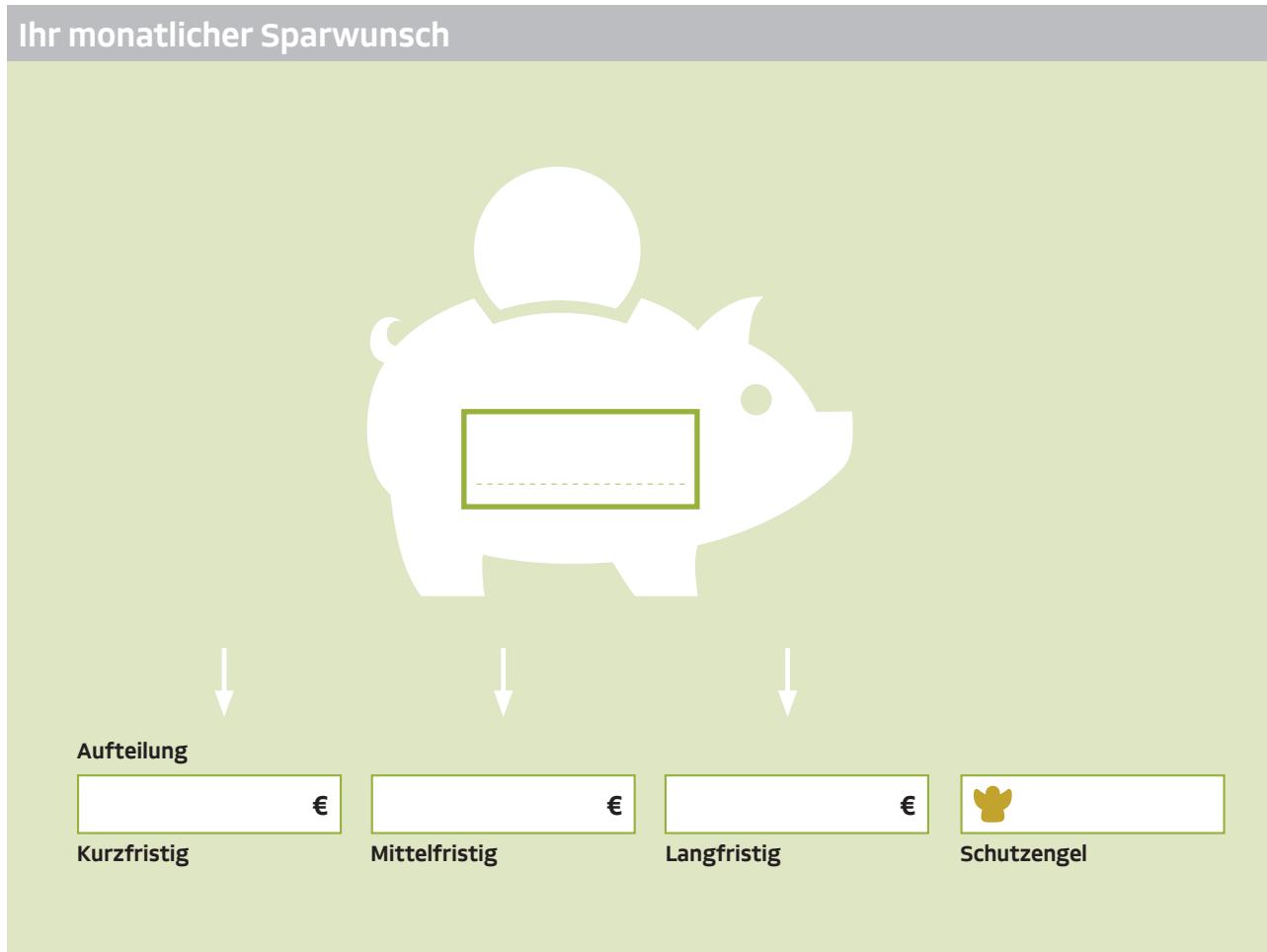
Ihre Ausgaben	Orientierungswert	Ist	Differenz
– Schutzenkel 	10 %		
– Wohnen 	30 %		
– Sparen 	30 %		
= Leben/Konsum 	30 %		

Schutzenkel	€	Wohnen	€	Sparen	€	Leben/Konsum	€
Berufsunf.		Finanzierung		Tagesgeld		Privatkredit	
KV-Zusatz		Miete		Sparbuch	kurz	Leasing	
Pflege		Nebenkosten		Bausparen	mittel	Beiträge	
Risiko-LV		Strom		Fonds	mittel	Handy	
Unfall		Gas		Riester	lang	Ernährung	
Privathaft-pflicht		Müll		Rürup	lang	Bekleidung	
Hausrat		Telefon		Priv. RV	lang	Kita/Kinder	
Glas		Internet		Priv. LV	lang	Vergnügen	
Wohngebäude		Garage		BAV (netto)	lang	Mobilität	
Rechtsschutz		Grundsteuer				Geschenke	
KFZ		Rundfunk				Gesundheit	
						Haustiere	
						Zigaretten	
						Ohne Zuordnung	
Summe		Summe		Summe		Summe	
Prozentual		Prozentual		Prozentual		Prozentual	

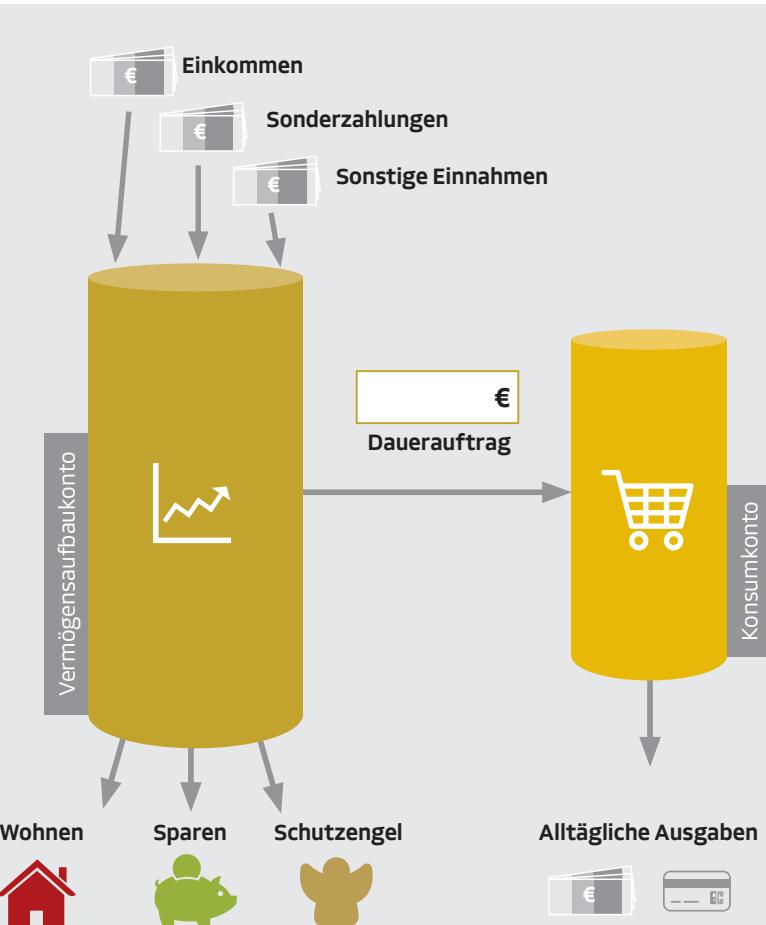
Ihr Sparwunsch

Ihre Top-3-Vorhaben			
Wunsch/Ziel	Kapitalbedarf	Zeitpunkt	Mtl. nötiger Sparbetrag
1			
2			
3			
Summe			<input type="text"/>
			

Ihr ermittelter Überschuss	
Übertrag der Position »ohne Zuordnung« von Seite 6	<input type="text"/>



Zwei-Konten-Modell: das Fundament für einen Profisparer



Ihre Gesundheits-/Risikovorsorge und Vermögensabsicherung



Wie haben Sie sich bisher gegen die Folgen und Kosten von Krankheit/Unfall oder einem Vermögensschaden abgesichert?

Sind Sie bereit, bestehende Vertrage zu optimieren, wenn Sie erkennen, dass Sie Ihre Wünsche und Ziele schneller erreichen werden?

A ja nein

B ja nein

Ihre Wohnsituation



Wohnen

Sind Sie Mieter oder Eigentümer einer Immobilie?

<input type="checkbox"/> Mieter	Kaltmiete mtl.	<input type="checkbox"/> Eigentümer
---------------------------------	----------------	-------------------------------------

Wohnfläche:

Nebenkosten:

<input type="checkbox"/> Wohnung	Nur bei Eigentümern		
<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	Baujahr:		
<input type="checkbox"/> Reihenhaus	Verkehrswert:		
<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte	Grundstücksgröße m ² :		
<input type="checkbox"/>	Stockwerk(e):		
<input type="checkbox"/>	Keller		
<input type="checkbox"/>	Nutzfläche:		
<input type="checkbox"/>	Dachgeschoss ausgebaut		
<input type="checkbox"/>	Garage/Carports		

Art	Anbieter	Vertragsnummer	Vertragsende	Jahresverbrauch	Beitrag/Zahlweise	Kopie/Ausdruck	Foto/Scan
Strom						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gas						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Möchten Sie (weiteres) Wohneigentum erwerben, wenn es bei Ihnen finanziell möglich ist?

<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	Preis/Kosten:
Objektart:	Zeitpunkt:
Bauplatz vorhanden	ggf. Anschrift Bauplatz:

Welche Immobilien-/Modernisierungsfinanzierungen bestehen aktuell?

Art	A/B	Gesellschaft	Vertragsnummer	Beginn	Ablauf	Darlehenssumme	Restschuld	Zins-satz	Rate	Kopie/Ausdruck	Foto/Scan
										<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
										<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
										<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Summe



Ihre Altersversorgung



Was haben Sie für Ihre private Zukunftssicherung getan?

Art	A/B	Gesellschaft	Vertragsnummer	Vertragssumme/ Leistung	Guthaben/ Rückkaufswert	Beitrag/ Zahlweise	Kopie/ Ausdruck	Foto/ Scan
langfristig	Riester						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Riester						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Rürup						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Priv. LV/RV						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Priv. LV/RV						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Betriebl. Altersv.						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Summe								

Kennen Sie Ihre Rentenansprüche? (Renteninformation)

A	Kopie/ Ausdruck	Foto/ Scan	B	Kopie/ Ausdruck	Foto/ Scan
Rente wegen voller Erwerbsminderung:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rente wegen voller Erwerbsminderung:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Höhe künftige Altersrente:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Höhe künftige Altersrente:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Bis wann möchten Sie arbeiten?

A	B
<input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 63 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 63 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/>

Wie hoch ist Ihre Wunschrente?

A	B
_____ € <input type="checkbox"/> heutiges Nettoeinkommen	_____ € <input type="checkbox"/> heutiges Nettoeinkommen

Ihr privater Vermögensaufbau



Welche Sparformen nutzen Sie, um Ersparnisse und Rücklagen aufzubauen?

Art	A/B	Gesellschaft	Vertragsnummer/ IBAN/BIC	Bezeichnung/ WKN/Tarif	Guthaben/ Stand	Beitrag/ Zahlweise	Kopie/ Ausdruck	Foto/ Scan
Konto							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tages- geld							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Spar- buch							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bau- sparen							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Depot							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Invest- ment- fonds							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wert- papiere							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Edel- metalle							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Summe								

Sind Sie an einer Überprüfung und eventuellen Optimierung Ihrer Anlageformen interessiert?

A ja nein

B ja nein

Ihre Konsumausgaben im Detail



Ihre persönlichen Daten

	A	B
Titel		
Name, Vornamen		
Geburtsdatum/-ort		
Staatsangehörigkeit		
Familienstand		
Kinder: Name und Geburtsdatum	Kind 1:	Kind 2:
	Kind 3:	Kind 4:
wichtig E-Mail	Privat	Privat
	Geschäftlich	Geschäftlich
Telefon	Privat	Privat
	Geschäftlich	Geschäftlich
	Handy	Handy
Straße/Hausnummer		
PLZ/Ort		
Steuernummer		
Steuerberater		
Beruf/Tätigkeit		
Arbeitgeber		
Bankverbindung	IBAN	IBAN
	BIC	BIC
Raucher	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

	A		B	
	Kopie/Ausdruck	Foto/Scan	Kopie/Ausdruck	Foto/Scan
Lohn-/Gehaltsbescheinigung aktuell	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lohn-/Gehaltsbescheinigung Dezember Vorjahr	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lohnbescheinigung/ Steuerbescheid Vorjahr	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ihre Daten sind bei uns in guten Händen

Ihre Daten werden streng vertraulich behandelt und anschließend in hochsicheren Rechenzentren verwaltet.

Digitale Kommunikation

Mit Ihrem persönlichen Kundenzugang behalten Sie ganz einfach den Überblick. Wichtige Unterlagen werden digital und sicher für Sie aufbewahrt.

- **MeineApp:** Profitieren Sie von einer komfortablen Verwaltung Ihrer Verträge und von vielen zusätzlichen Optionen.
- **Newsletter & Informationen:** Erlauben Sie uns, Ihnen wichtige und wertvolle Informationen künftig per E-Mail zukommen zu lassen.

Zur Freischaltung dieser Angebote benötigen wir Ihre E-Mail-Adresse und Ihre Mobilnummer (darüber wird Ihnen Ihr erstmaliges Passwort zugestellt). Die Nutzung ist für Sie kostenfrei. Sie können Ihre Einwilligungen jederzeit widerrufen.

Mit unserer umfassenden und branchenübergreifenden Allfinanz-Beratung helfen wir Ihnen, Ihre individuellen Ziele zu erreichen. Anhand Ihrer Bedürfnisse entwickeln wir individuell zugeschnittene Konzepte. Unsere bundesweit tätigen Vermögensberater stehen Ihnen dabei zur Seite, begleiten Sie kontinuierlich und unterstützen Sie bei der Vermögenssicherung und -mehrung.

Hierfür muss Ihr Vermögensberater zunächst Ihre finanzielle Ist-Situation und Ihre persönlichen Wünsche und Ziele im Rahmen unserer Finanz-Analyse verarbeiten, um Ihren persönlichen Finanzierungs-, Absicherungs- und Vorsorgebedarf zu ermitteln. Zu diesem Zweck benötigen wir beispielsweise Angaben zu Einkommen und Ausgaben, Ihren bestehenden Absicherungen und Finanzierungen oder Wohn- und Familienverhältnissen. Diese Daten werden von Ihrem Vermögensberater in einem gemeinsamen Bestandsystem der Deutsche Vermögensberatung AG DVAG verarbeitet und auch weiteren Vermögensberatern innerhalb der Vertriebsdirektion zugänglich gemacht. Weitere Informationen, wie wir und Ihr Vermögensberater Ihre Daten verarbeiten, finden Sie in unseren Datenschutzhinweisen auf www.datenschutz.dvag.

Einwilligungserklärung gegenüber Ihrem Vermögensberater und der Deutsche Vermögensberatung AG DVAG

Ich willige ein, dass die von mir meinem Vermögensberater zur Verfügung gestellten Daten durch diesen erhoben, an die DVAG übermittelt und von dieser an die jeweils mit meiner Betreuung beauftragten Vermögensberater der jeweiligen Vertriebsdirektion übermittelt werden dürfen, um fortlaufend meinen Absicherungs- und Vorsorgebedarf zu ermitteln und Angebotsvorschläge zu erstellen. Ich willige weiter ein, dass die vorstehend genannten Personen zur Erfüllung vorstehender Zwecke sowie zur Gewährleistung einer kontinuierlichen Betreuung in Versicherungs- und Allfinanzfragen, die von mir zur Verfügung gestellten Daten in einer gemeinsamen Datenbank verarbeiten dürfen.

Die Einwilligungserklärung gilt gegebenenfalls auch für die von Ihnen gesetzlich vertretenen Personen, beispielsweise Ihre Kinder (bitte streichen, wenn nicht gewünscht).

Wir möchten Sie auch in Zukunft über aktuelle Themen informieren:

Einwilligung in die E-Mail- und Telefonwerbung

Ich bin damit einverstanden, dass die DVAG und die mich betreuenden Vermögensberater mich per

- E-Mail und/oder** **Telefon** über ähnliche oder ergänzende Leistungen zur Risikoabsicherung (Haftpflicht-, Personen- und Sachversicherungen), Altersvorsorge, Kapitalanlage oder zu weiteren Allfinanzprodukten informieren.

Widerrufsrecht

Die erteilten Einwilligungen können Sie jederzeit ganz oder teilweise mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Der Widerruf kann formfrei erfolgen an: Deutsche Vermögensberatung AG DVAG, Wilhelm-Leuschner-Straße 24, 60329 Frankfurt am Main oder per E-Mail an datenschutz@dvag.com. Des Weiteren können Sie der werblichen Ansprache jederzeit widersprechen.

A	Ort, Datum	B	Ort, Datum
Unterschrift		Unterschrift	

Ihr nächster Beratungstermin:

Mo Di Mi Do Fr Sa So

Datum:

Uhrzeit:

Weitere Informationen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten und Ihrer Rechte

Zusätzliche Informationen nach Artikel 13 Datenschutz-Grundverordnung können Sie unter www.datenschutz.dvag abrufen oder direkt per QR-Code:



Auf gute Zusammenarbeit

Bewertung des heutigen Termins:

Wie waren Sie vor dem Termin eingestellt?

- skeptisch
- neutral
- neugierig

Wie sind Sie jetzt nach dem Termin eingestellt?

- wie vorher
- bin positiv überrascht
- bin äußerst angetan

Warum?

Ihre Erwartungen für die Zukunft an mich sind:

Meine Erwartungen für die Zukunft an Sie sind:

- Offen und ehrlich miteinander reden
- Dauerhafte Zusammenarbeit
- Mich aktiv weiterempfehlen

Wem werden Sie von der heutigen Beratung erzählen?

Viele Menschen sind an einer beruflichen Alternative interessiert.

Darf ich Sie zu den Chancen und Möglichkeiten unseres Berufes informieren?

Ihr nächster Informationstermin:

- Mo
- Di
- Mi
- Do
- Fr
- Sa
- So

Datum:

Uhrzeit:



Deutsche
Vermögensberatung

Deutsche Vermögensberatung Aktiengesellschaft DVAG
Wilhelm-Leuschner-Straße 24 · 60329 Frankfurt am Main
Tel. +49 69 2384-0 · Fax +49 69 2384-185