



Deutsche  
Vermögensberatung

*Früher an Später denken.*

# Finanzielles Glück lässt sich planen

Name

---

Datum

---





# 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
- Finanzieller 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?

Wie sieht es bei Ihnen aus?



Selbsteinschätzung: Wo stehen Sie heute?



Wo wollen Sie hin?

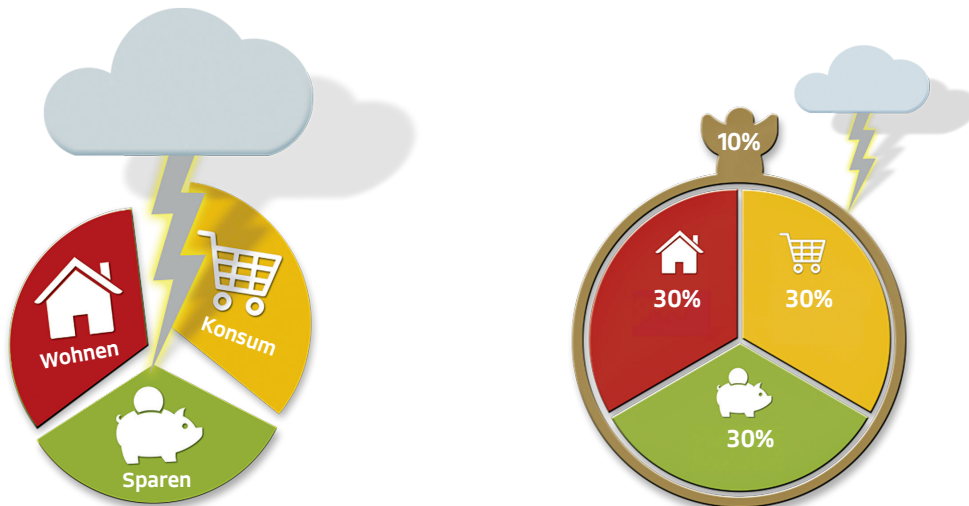


# Profis sparen mit Strategie

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						
<b>Haushaltseinkommen</b>						

Ihre Ausgaben	Orientierungswert	Ist	Differenz
- Schutzengel 	10 %		
- Wohnen 	30 %		
- Sparen 	30 %		
= Leben/Konsum 	30 %		

Schutzengel	€	Wohnen	€	Sparen	€	Leben/Konsum	€
Berufsunf.		Finanzierung		Tagesgeld		Privatkredit	
KV-Zusatz		Miete		Sparbuch		Leasing	
Pflege		Nebenkosten		Bausparen		Beiträge	
Risiko-LV		Strom		Fonds		Handy	
Unfall		Gas		Riester		Ernährung	
Privathaftpflicht		Müll		Rürup		Bekleidung	
Hausrat		Telefon		Priv. RV		Kita/Kinder	
Glas		Internet		Priv. LV		Vergnügen	
Wohngebäude		Garage		BAV (netto)		Mobilität	
Rechtsschutz		Grundsteuer				Geschenke	
KFZ		Rundfunk				Gesundheit	
						Haustiere	
						Zigaretten	
						<b>Ohne Zuordnung</b>	
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	Summe <input type="text"/>

### Ihr monatlicher Sparwunsch

↓

**Aufteilung**

€

**Kurzfristig**

↓

€

**Mittelfristig**

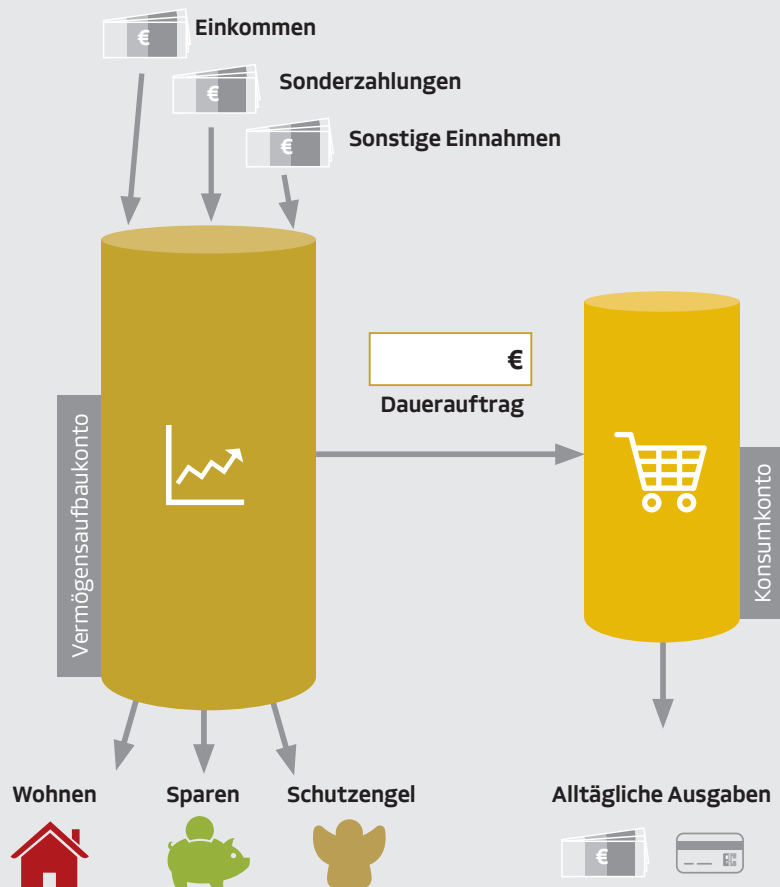
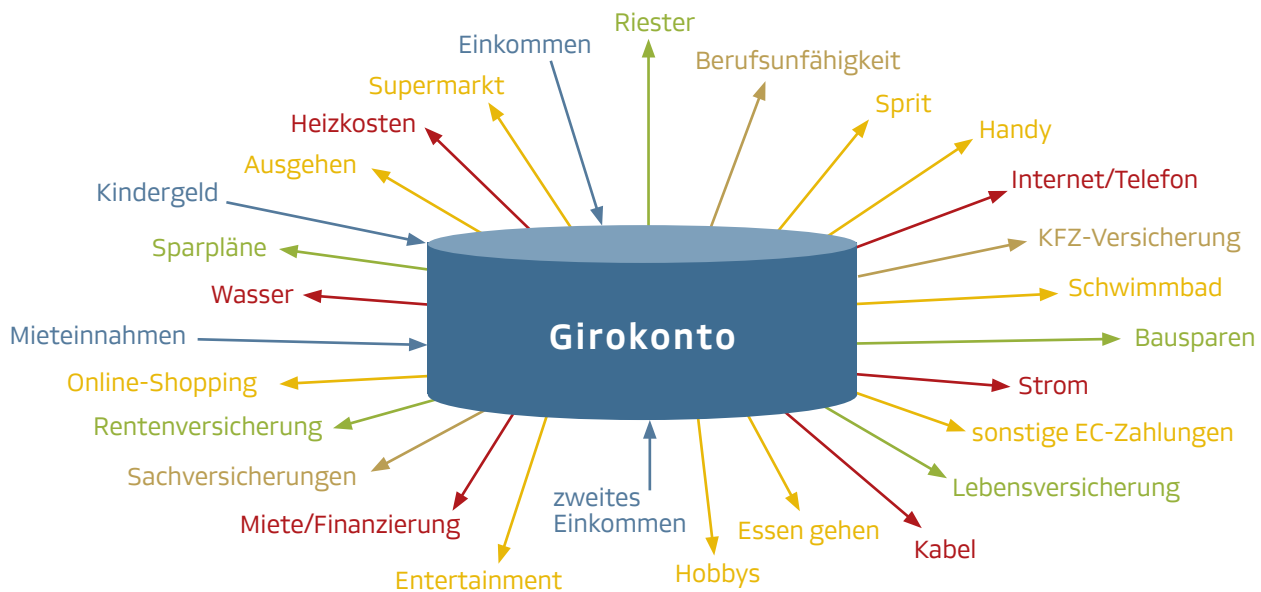
↓

€

**Langfristig**

**Schutzengel**

# 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?

	A / B	Gesellschaft	Vertragsnummer	Beginn	Ablauf	Vertragssumme/Leistung	Beitrag/Zahlweise	Kopie/Ausdruck	Foto/Scan
Berufs-unfähigkeit								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Berufs-unfähigkeit								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
KV-Status	A							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
KV-Status	B							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kranken-zusatz								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pflege								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Risiko-LV								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Unfall								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Privat-haftpflicht								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hausrat								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Glas								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wohn-gebäude								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rechts-schutz								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
KFZ								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
								<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Summe



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

**A**  ja  nein

**B**  ja  nein

# Ihre Wohnsituation



**Sind Sie Mieter oder Eigentümer einer Immobilie?**

Mieter Kaltmiete mtl.
  Eigentümer

Wohnfläche:
  Wohnung
  Einfamilienhaus
  Reihenhaus
  Doppelhaushälfte

Nebenkosten:
 **Nur bei Eigentümern**

Baujahr:
  Keller

Verkehrswert:
  Nutzfläche:

Grundstücksgröße m<sup>2</sup>:
  Dachgeschoss ausgebaut

Stockwerk(e):
  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?**

ja
  nein

Preis/Kosten:

Objektart:

Zeitpunkt:

Bauplatz vorhanden

ggf. Anschrift Bauplatz:

**Welche Immobilien-/Modernisierungsfinanzierungen bestehen aktuell?**

Art	A/B	Gesellschaft	Vertragsnummer	Beginn	Ablauf	Darlehenssumme	Restschuld	Zinssatz	Rate	Kopie/ Ausdruck	Foto/ Scan
										<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
										<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
										<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Summe</b>											

# 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"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Summe</b>								

Kennensie Ihre Rentenansprüche? (Renteninformation)					
A		Kopie/ Ausdruck	Foto/ Scan	B	
Rente wegen voller Erwerbsminderung:		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rente wegen voller Erwerbsminderung:	
Höhe künftige Altersrente:				Höhe künftige Altersrente:	

Bis wann möchten Sie arbeiten?	
A	B
<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"/>	<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"/>
<b>Summe</b>								

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

**A**  ja  nein

**B**  ja  nein



# Ihre persönlichen Daten

	A	B	
Titel			
Name, Vornamen			
Geburtsdatum/-ort			
Staatsangehörigkeit			
Familienstand			
Kinder: Name und Geburtsdatum	Kind 1:	Kind 2:	
	Kind 3:	Kind 4:	
<b>wichtig</b> 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 Bestandssystem 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](http://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](mailto:datenschutz@dvag.com). Des Weiteren können Sie der werblichen Ansprache jederzeit widersprechen.

<b>A</b>	Ort, Datum <hr/>	<b>B</b>	Ort, Datum <hr/>
	Unterschrift <hr/>		Unterschrift <hr/>

## Ihr nächster Beratungstermin:

<input type="checkbox"/> Mo	<input type="checkbox"/> Di	<input type="checkbox"/> Mi	<input type="checkbox"/> Do	<input type="checkbox"/> Fr	<input type="checkbox"/> Sa	<input type="checkbox"/> 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](http://www.datenschutz.dvag) abrufen oder direkt per QR-Code:



# Auf gute Zusammenarbeit

Bewertung des heutigen Termins:	
Wie waren Sie vor dem Termin eingestellt?	Wie sind Sie jetzt nach dem Termin eingestellt?
<input type="checkbox"/> skeptisch	<input type="checkbox"/> wie vorher
<input type="checkbox"/> neutral	<input type="checkbox"/> bin positiv überrascht
<input type="checkbox"/> neugierig	<input type="checkbox"/> 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 Informationsstermin:**

Mo  Di  Mi  Do  Fr  Sa  So

Datum: \_\_\_\_\_ Uhrzeit: \_\_\_\_\_