



# Das wünsche ich mir!

## Finanz- und Vorsorgeplanung für die zweite Lebenshälfte !

Was ist für Sie wichtig ? für: \_\_\_\_\_ Kd.-Nr.: \_\_\_\_\_

Thema: Erben und Vererben	sehr wichtig ++	wichtig +	weniger wichtig -	unwichtig --	schon erledigt
Planung der Vermögensnachfolge ? (Bankvollmacht, Testament, Nachlassverwalter)	<input type="radio"/>				
Erbschaftssteuer - Schenkungssteuer - Freibeträge ?	<input type="radio"/>				
..... ?	<input type="radio"/>				

Thema: Vorsorgevollmacht - Patientenverfügung	sehr wichtig ++	wichtig +	weniger wichtig -	unwichtig --	schon erledigt
Vorsorgevollmacht ?	<input type="radio"/>				
Patientenverfügung ?	<input type="radio"/>				
..... ?	<input type="radio"/>				

Thema: Vermögen sichern und optimieren	sehr wichtig ++	wichtig +	weniger wichtig -	unwichtig --	schon erledigt
Gesundheitsvorsorge / Pflege / Zusatzvorsorge ?	<input type="radio"/>				
Die Wohnsituation sichern? Was planen Sie in fünf, was in zehn Jahren ?	<input type="radio"/>				
Sicherung der (Zusatz-) Rente auf Dauer ?	<input type="radio"/>				
Optimieren Ihres Kapitalertrages ?	<input type="radio"/>				
Optimieren Ihrer Vermögensstruktur ?	<input type="radio"/>				
Genießen, jetzt und hier ? / Die Welt kennen lernen ?	<input type="radio"/>				
Erben absichern / Erben auszahlen ?	<input type="radio"/>				
Vorsorge / Kinder / Enkelkinder ?	<input type="radio"/>				
..... ?	<input type="radio"/>				

Sollen bei der Beratung diese Punkte berücksichtigt werden?

Steuern sparen und Staatliches

Freistellung und NV-Bescheinigung



ja

nein



## Was ist für Sie wichtig ?

### Thema: Erben und Vererben

... Planung der Vermögensnachfolge ?

Besteht eine Bankvollmacht / Vorsorgevollmacht  
Kennenlernen der zukünftigen Erben.  
Besteht ein Testament ? Ist ein Testamentsvollstrecker bestellt ? Gibt es einen Erbvertrag ? Welche rechtlichen Vorschriften sind zu beachten ?  
Bei handschriftlichen Testamenten besteht die Gefahr der mangelhaften Erstellung und damit der Rechtsverbindlichkeit.  
Notargebühren ?  
Erbschein ähnliche Kosten wie ein notarielles Testament.  
Ratgeber-Broschüre: Erbfall, Erbe, Testament usw.

... Erbschaftssteuer - Schenkungssteuer - Freibeträge ?

Sinnvolle Ausnutzung der Freibeträge

### Thema: Vorsorgevollmacht - Patientenverfügung

... Vorsorgevollmacht / Patientenverfügung ?

Patientenverfügung, Betreuungsverfügung, Vorsorgevollmacht usw.  
Aktuelle Info's unter (ohne Gewähr)  
<http://www.bmj.bund.de>  
<http://www.verwaltung.bayern.de/Anlage1928142/VorsorgefuerUnfall,KrankheitundAlter.pdf>

### Thema: Vermögen sichern und optimieren

... Gesundheitsvorsorge / Pflege / Zusatzvorsorge ?

Private Krankenzusatzversicherung, Pflegeversicherung, Zusatzversicherung Vermögenssicherung usw.

... Die Wohnsituation sichern ?  
Was planen Sie in fünf, was in zehn Jahren?

„Krankenschein für das Wohnhaus“, Bausparen, Zielsparplan, Bedarfsermittlung in der zweiten Lebenshälfte!

... Sicherung der (Zusatz-) Rente auf Dauer ?

Rentenberechnung, Sofortrente, Auszahlplan, Zielsparplan, Sachwerte, Erbschaftspolice, usw.

... Optimieren Ihres Kapitalertrages ?

Steueroptimierte Anlagen wie niedrigverzinsliche Wertpapiere, Immobilienfonds, usw.  
Freistellung und NV-Bescheinigung, Sachwerte

... Optimieren Ihrer Vermögensstruktur ?

Ihre persönliche Vorsorgeplanung !

... Erben absichern / Erben auszahlen ?

Ist die Zukunft der Nachkommen und Enkel gesichert ?  
Was ist zu beachten, wenn Erben vorzeitig ausbezahlt werden ?

... Vorsorge / Kinder / Enkelkinder ?

Sparverträge und Versicherungen prüfen, Auszahlplan usw.