



## Checkliste: Überprüfen Sie Ihre privaten Vorsorgeziele und -maßnahmen

|  |   |
|--|---|
| <p>Haben Sie die persönliche und familiäre Altersvorsorge überprüft und auf veränderte Wünsche und Ziele abgestimmt?</p>   | <p><input type="checkbox"/> Ja<br/> <input type="checkbox"/> Nein<br/> <input type="checkbox"/> Gemeinsam mit Bankberater überprüfen</p>                  |
| <p>Sind die vor dem Hintergrund Ihrer betrieblichen Tätigkeit getroffenen Vermögensanlagen auch für die Anlage von Privatpersonen noch richtig?<br/> <small>Zum Beispiel Check von Risikovorgaben, Laufzeiten, richtige Vermögensverteilung bei Eheleuten.</small></p>   | <p><input type="checkbox"/> Ja<br/> <input type="checkbox"/> Kann ich nicht beurteilen<br/> <input type="checkbox"/> Gemeinsam mit Bankberater prüfen</p> |
| <p>Was soll mit dem vorhandenen Vermögen im Todesfall passieren? Haben Sie hier schon ein Konzept, insbesondere mit Blick auf die finanzielle Absicherung Ihrer Familie?</p>   | <p><input type="checkbox"/> Ja<br/> <input type="checkbox"/> Nein<br/> <input type="checkbox"/> Mit Rechtsanwalt / Notar und Bankberater besprechen</p>   |
| <p>Wichtig ist, die bestehende erbschaftsteuerliche Situation und die testamentarischen Regelungen zu überprüfen. Haben diese in der neuen Lebensphase noch ihre Gültigkeit?<br/> <small>Denken Sie z. B. an die vorzeitige Vermögensübertragung auf Ehepartner, Kinder und Enkelkinder in Form von Schenkungen.</small></p> | <p><input type="checkbox"/> Ja<br/> <input type="checkbox"/> Muss überprüft werden<br/> <input type="checkbox"/> Mit Rechtsanwalt / Notar zu klären</p>   |
| <p>Sind in Ihrem Portfolio geeignete Anlageprodukte zur Optimierung der steuerlichen Situation bei der Übertragung an die nächste Generation?</p>  | <p><input type="checkbox"/> Ja<br/> <input type="checkbox"/> Nein<br/> <input type="checkbox"/> Mit Bankberater und Steuerberater prüfen</p>              |
| <p>Sollen Teile des Vermögens für gemeinnützige Zwecke verwendet werden?</p>   | <p><input type="checkbox"/> Ja<br/> <input type="checkbox"/> Nein</p>   |
| <p>Haben Sie persönliche Regelungen getroffen wie z. B. Patientenverfügung, Betreuungsverfügung, Vorsorgevollmachten, Begräbnisverfügungen?</p>  | <p><input type="checkbox"/> Ja<br/> <input type="checkbox"/> Nein<br/> <input type="checkbox"/> Teilweise, es fehlen noch</p> <p>_____</p> <p>_____</p>   |