

Gesprächsinhalt & Vorbereitung

für ein erfolgreiches Jahresgespräch



Was wird in einem Jahresgespräch besprochen? Was kann und sollte ich dafür vorbereiten?

Für ein erfolgreiches Jahresgespräch mit Ihrem Bank-/Finanzberater:in ist es entscheidend, dass Sie sich vorbereiten. Dafür habe ich Ihnen wichtige Gesprächspunkte, Themen und Fragen auf diesen Seiten zusammengefasst. Eine ergänzende Checkliste finden Sie ebenfalls als Download auf meiner Webseite.

Status quo:

Was ist bisher passiert und wie ist der aktuelle Stand?

- 01 Beurteilung der Ziele und Fortschritte
- 02 Wertentwicklung des Portfolios
- 03 Überprüfung der Asset Allokation und möglicher vergangener Anpassungen
- 04 Rückblick auf die Entwicklung der Wirtschaft und Märkte, wichtige Ereignisse die Ihren Anlageplan betreffen
- 05 Analyse der vorhandenen Versicherungen

Veränderungen:

Welche Neuigkeiten haben Sie?

- 01 Veränderungen Ihrer finanziellen Lage wie Einkommensverhältnisse, Ausgaben, Ausgabenbedarf, Sparquote, Schuldentrückzahlung
- 02 Familiäre Veränderungen, Geburt, Tod, Heirat oder gesundheitliche Veränderungen
- 04 Zusätzliches Einkommen oder Vermögen (Erbschaft, Bonus)
- 05 Tilgung größerer Kredite, Kostenreduzierungen
- 06 Kauf neuer Finanzprodukte, Versicherungen
- 07 Veränderte Erwartungen, veränderte Risikotragfähigkeit

Zukünftige Finanz-Planung:

Was ist das Ziel des Jahresgesprächs?

- 01 Anpassung des Finanzplans
- 02 Rebalancing
- 03 Portfolioanpassung
- 04 Ziele und Erwartungen anpassen
- 05 Versicherungen anpassen

