

# Ihr persönliches FinanzKonzept.

**Zeit und Geld sind Ihre beiden wichtigsten Güter? Dann profitieren Sie von unserem FinanzKonzept mit maßgeschneiderten Lösungen. Denn bei uns stehen Sie als Kunde im Mittelpunkt der Beratung. So schaffen wir gemeinsam mit Ihnen die Voraussetzungen dafür, dass Sie sich heute und in Zukunft Ihre Ziele und Wünsche sorgenfrei erfüllen können.**

Damit Sie den größtmöglichen Mehrwert aus Ihrer kostenlosen und unverbindlichen Beratung für sich mitnehmen, bitten wir Sie, sich zu folgenden Fragestellungen bereits im Vorfeld kurz Gedanken zu machen:

## 1. Welche Erwartungen haben Sie an die Santander Bank?

(z. B. persönlicher Ansprechpartner, attraktive Konditionen, Ansprache bei negativen Marktentwicklungen)

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

## 2. Welches sind Ihre Ziele und Wünsche, für die wir eine Lösung erarbeiten sollen?

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

## 3. Welche regelmäßigen Einnahmen und Ausgaben haben Sie?

### Einnahmen:

Nettoeinkommen: \_\_\_\_\_

Rente: \_\_\_\_\_

Sonstige Einkünfte: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### Ausgaben:

Wohnung/Haus: \_\_\_\_\_

Lebenshaltungskosten: \_\_\_\_\_

(Telefon, Essen, Auto etc.)

Versicherungsbeiträge: \_\_\_\_\_

Sparpläne: \_\_\_\_\_

Kreditraten: \_\_\_\_\_

Sonstige Ausgaben: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

# Ihr persönliches FinanzKonzept.

## 4. Was haben Sie bereits für die Erfüllung Ihrer Ziele getan? Welche Anlagen/Kredite/Versicherungen haben Sie bereits (auch bei anderen Instituten)?

Vermögen:

(z. B. Termingeld, ING-DiBa, € 10.000,- fällig am .....)



---



---



---

Verbindlichkeiten:

(z. B. Pkw-Finanzierung, Zinssatz 5,99 %, aktuelle Restschuld: € 5.000,-)



---



---



---

Versicherungen:

(z. B. Rentenversicherung, Abschlussdatum, monatlicher Beitrag, Fälligkeit, Höhe der Rente)



---



---



---

**Tipp:** Bringen Sie doch einfach Ihren persönlichen Finanzordner zu Ihrem FinanzKonzept-Gespräch mit.

## 5. Welche Erfahrungen (positiv oder negativ) haben Sie in der Vergangenheit bezüglich Ihrer Geldanlagen gemacht? Was ist Ihnen daraus resultierend bei einer künftigen Anlage wichtig?



---



---



---