# Checkliste für eine ganzheitliche Finanzplanung

MÜLLER & VEITH

## 1 Angaben zur Person

### 1.1. Persönliche Daten

Name: | Geburtsname:

Vorname: | Geburtsdatum:

Straße: | Nr.:

PLZ: | Ort:

Telefon: privat | dienstlich

Mobil | Fax

E-Mail: privat | dienstlich

Staatsangehörigkeit:

Konfession: ◯ evang. ◯ kathol. ◯

### 1.2. Beruf/Ausbildung

aktueller Beruf:

früherer Beruf:

höchster Bildungsgabschluss/Ausbildung:

Arbeitgeber:

Geplanter Eintritt in den Ruhestand: mit Jahren

### 1.3. Familenstand

- ◯ verheiratet
- ◯ ledig
- ◯ verwitwet
- ◯ Partnerschaft

### 1.4. Güterstand

- ◯ Ehevertrag
- ◯ Zugewinngemeinschaft
- ◯ modifizierte Gütergemeinschaft
- ◯ Gütertrennung

# 3 Kinder

## Kind 1

| | | | |
|---|---|---|---|
| Name: | | Geburtsname: | |
| Vorname: | | Geburtsdatum: | |
| Straße: | | Nr.: | |
| PLZ: | | Ort: | |
| Telefon: | | Beruf: | |
| Staatsangehörigkeit: | | Steuerrelevant: | ◯ ja ◯ nein |

## Kind 2

| | | | |
|---|---|---|---|
| Name: | | Geburtsname: | |
| Vorname: | | Geburtsdatum: | |
| Straße: | | Nr.: | |
| PLZ: | | Ort: | |
| Telefon: | | Beruf: | |
| Staatsangehörigkeit: | | Steuerrelevant: | ◯ ja ◯ nein |

## Kind 3

| | | | |
|---|---|---|---|
| Name: | | Geburtsname: | |
| Vorname: | | Geburtsdatum: | |
| Straße: | | Nr.: | |
| PLZ: | | Ort: | |
| Telefon: | | Beruf: | |
| Staatsangehörigkeit: | | Steuerrelevant: | ◯ ja ◯ nein |

# 4 Persönliche Einkommensverhältnisse

## Wie hoch ist Ihr monatl. zur Verfügung stehender Überschuss zur Vermögensbildung?

Monatlicher Überschuss zur Vermögensbildung: EUR

Durchschnittsteuersatz: %

Grenzsteuersatz: %

Jahresbruttoeinkommen: EUR

Zu versteuerndes Einkommen: EUR

**(Daten aus letztem Steuerbescheid)**

## Nettoeinkünfte pro Jahr

Gehalt, Rente, Pension: EUR

selbstständige Tätigk.: EUR

Vermietung: EUR

sonstiges: EUR

## Ausgaben pro Jahr

Lebensunterhalt: EUR

Kredite: EUR

Versicherungen: EUR

sonstiges: EUR

NV-Bescheinigung: ◯ ja ◯ nein gültig bis:

Steuerliche Veranlagung: ◯ getrennt ◯ gemeinsam

## Wer ist Ihr Steuerberater?

Name: Telefon

Straße: Nr.:

PLZ: Ort:

e-Mail: Fax:

## Bankverbindung bei:

1. Name der Bank / Ort der Bank
☐ Giro ☐ Kredit ☐ Spar ☐ Depot
Freistellungsauftrag erteilt? ◯ ja ◯ nein

2. Name der Bank / Ort der Bank
☐ Giro ☐ Kredit ☐ Spar ☐ Depot
Freistellungsauftrag erteilt? ◯ ja ◯ nein

3. Name der Bank / Ort der Bank
☐ Giro ☐ Kredit ☐ Spar ☐ Depot
Freistellungsauftrag erteilt? ◯ ja ◯ nein

# 5 Nachlassregelung / Vermögensübertragungen

## Testament

| | | |
|---|---|---|
| Testament vorhanden: | ◯ ja | ◯ nein |
| Erbvertrag vorhanden: | ◯ ja | ◯ nein |
| Das Testament wurde durch einen Anwalt/Notar überprüft: | ◯ ja | ◯ nein |
| Testament wurde gerichtlich hinterlegt: | ◯ ja | ◯ nein |

## Erbfolge

Testamentart: ◯ gesetzlich ◯ Berliner Testament ◯ individuelles Testament/Erbvertrag

Wurde bereits Vermögen zu Lebzeiten übertragen? ◯ ja ◯ nein

| Vermögenswert (Bezeichnung) | Begünstigter | Datum | Steuerl. Wert | | Schenkung durch | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | EUR | ◯ Ehemann | ◯ Ehefrau |
| | | | | EUR | ◯ Ehemann | ◯ Ehefrau |

Sind Vermögensübertragungen zu Lebzeiten geplant? ◯ ja ◯ nein

| Vermögenswert (Bezeichnung) | Begünstigter | Datum | Steuerl. Wert | | Schenkung durch | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | EUR | ◯ Ehemann | ◯ Ehefrau |
| | | | | EUR | ◯ Ehemann | ◯ Ehefrau |

## Vollmachten

☐ Patientenverfügung ☐ Vorsorgevollmacht ☐ Betreuungsvollmacht ☐ Generalvollmacht

für:

# 6 Anlageerfahrung

- ☐ Ich tätige erstmalig Wertpapiergeschäfte
- ☐ Ich tätige seit ____ Jahren Wertpapiergeschäfte.
- ☐ Es wurden Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis getätigt.

## Bisher getätigte Anlagen

**Aktien:**
- ☐ Inland
- ☐ Ausland
- ☐ Standardwerte
- ☐ Nebenwerte

**Renten:**
- ☐ €-Raum
- ☐ Int. Währungen
- ☐ Unternehmensanleihen
- ☐ High-Yield Anleihen
- ☐ Staatsanleihen
- ☐ Bankschuldverschreibungen

**Fonds:**
- ☐ Aktienfonds
- ☐ Rentenfonds
- ☐ off. Immobilienfonds
- ☐ Mischfonds
- ☐ Fonds-Vermögensverwaltung
- ☐ Total/Absolute Return Fonds
- ☐ Hedgefonds
- ☐ ETF´s

**Derivate u. Termingeschäfte:**
- ☐ Optionen
- ☐ Futures
- ☐ Optionsscheine

**andere Anlagenformen:**
- ☐ Immobilien
- ☐ Edelmetalle
- ☐ Lebens/Rentenversicherung
- ☐ Fondsgeb. Versicherung
- ☐ Zertifikate

**Beteiligungen:**
- ☐ Immobilienfonds Inland
- ☐ Immobilienfonds Ausland
- ☐ Schiffsbeteiligung
- ☐ Container
- ☐ Zweitmarkt LV
- ☐ Windparks
- ☐ Erneuerbare Energien
- ☐ Private Equity

## Art der bisherigen Beratung:

- ☐ Bank
- ☐ Vermögensverwaltung
- ☐ freier Berater
- ☐ keine
- ☐ sonstige: _____

# 7 Anlageverhalten

**Zeithorizont der Anlage**

- ◯ weniger als 3 Jahre
- ◯ über 3 Jahre
- ◯ über 5 Jahre
- ◯ über 10 Jahre

**Was sind Ihre Anlageziele (Mehrfachnennung möglich):**

- ☐ Erbe für Nachkommen
- ☐ Altersvorsorge
- ☐ Vermögensaufbau
- ☐ Vermögensoptimierung
- ☐ Spekulation / kurzfristiger Kursgewinn
- ☐ regelmäßige Entnahme
- ☐ sonstiges

**Verwendung der Erträge:**

- ☐ Neben den Nettoerträgen aus Kapitalanlagen ist der laufende Substanzverzehr des Vermögens zur Deckung der Lebenshaltung notwendig.
- ☐ Die Erträge aus den Kapitalanlagen tragen zur Deckung der Lebenshaltung bei.
- ☐ Die Erträge dienen nicht der Deckung der Lebenshaltung.
  Zur vollen Deckung des Lebensunterhaltes kann auf andere Einkommensquellen zurückgegriffen werden.

| | | |
|---|---|---|
| **Ab welchen Verlustschwellen Ihres Depots machen Sie sich Sorgen?** | | **%** |
| Bei einer Anlage von 100.000,00 EUR, darf Ihr Depot wieviel verlieren? | | **EUR** |
| **Ab welchen Verlustschwellen Ihres Depots muss gehandelt werden?** | | **%** |
| Bei einer Anlage von 100.000,00 EUR, ab welchem Wert muss gehandelt werden ? | | **EUR** |

**Ich möchte, dass bei den getätigten Anlagen Nachhaltigkeitkriterien wie ökologische Aspekte, soziales Verhalten und gesellschaftliche Verantwortung berücksichtigt werden**

◯ **ja** ◯ **nein**

## 8 Persönlicher Versicherungsschutz (Bitte letzten Stand beifügen)

| | |
|---|---|
| ☐ Basis-/Riesterrente | |
| ☐ Rentenversicherung (auch Fondsgeb.) | |
| ☐ Lebensversicherung | |
| ☐ Berufsunfähigkeit | |
| ☐ Kranken | |
| ☐ Pflege | |
| ☐ Unfall | |
| ☐ Haftpflicht | |
| ☐ Hausrat | |
| ☐ Wohngebäude | |
| ☐ Glas | |
| ☐ Kfz | |
| ☐ Rechtsschutz | |
| ☐ D&O | |
| ☐ Reise | |
| ☐ sonstige | |

### Versicherungsbetreuer

| | | | |
|---|---|---|---|
| Name: | | Telefon | |
| Straße: | | Nr.: | |
| PLZ: | | Ort: | |
| e-Mail: | | Fax: | |

### Versicheungscheck

Ich wünsche einen Check meiner Versicherungen: ◯ **ja** ◯ **nein**

## 9 Persönliche Vermögensverhältnisse (Bitte Auszug beifügen)

| | |
|---|---|
| ☐ Tagesgeld /Sparkonten | |
| ☐ Depots | |
| ☐ Beteiligungen | |
| ☐ Lebens/Basis/Riester/ Rentenversicherung | |
| ☐ Immobilien | |
| ☐ Verbindlichkeiten | |

## ! Anmerkungen/Notizen

## ! Bitte folgende Unterlagen, falls möglich, beifügen :

- **Kopien der Personalausweise oder Reisepässe**
- **letzter Steuerbescheid und Steuererklärung**
- **Depotauszüge**
- **Kreditvertrag**
- **letzter Bericht der Versicherungen**
- **Kontoauszüge (Girokonto, Tagesgeld, Bausparvertrag, Sparkonto)**
- **Testament / Erbverträge**
- **Ehevertrag**

# Datenschutzvereinbarung:

## 1. Name und Kontaktdaten des für die Verarbeitung Verantwortlichen

**DIESE DATENSCHUTZHINWEISE GELTEN FÜR DIE DATENVERARBEITUNG DURCH:**
*Verantwortlicher:*
Müller und Veith Investment GmbH (Alexandra Huhle)
Marienfelder Str. 19, 51674 Wiehl, Deutschland
Email: alexandra.huhle@muellerundveith.de
Tel.: +49 (0)2262 693970 | Fax: +49 (0)2262 6939799

## 2. Erhebung und Speicherung personenbezogener Daten sowie Art und Zweck und deren Verwendung

**WENN SIE MIT UNS ZUSAMMENARBEITEN, ERHEBEN WIR FOLGENDE INFORMATIONEN:**
- Anrede, Vorname, Nachname
- eine gültige E-Mail-Adresse
- Anschrift
- Telefonnummer (Festnetz und/oder Mobilfunk)
- Informationen rund um Ihre Finanzen

**DIE ERHEBUNG DIESER DATEN ERFOLGT,**
- um Sie als unseren Kunden identifizieren zu können;
- um Sie angemessen beraten u. vertreten zu können;
- zur Korrespondenz mit Ihnen;
- zur ggfs. Rechnungsstellung;

Die Datenverarbeitung erfolgt auf Ihre Anfrage hin und ist nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DSGVO zu den genannten Zwecken für die angemessene Bearbeitung des Auftrags und für die beidseitige Erfüllung eines Vertrages oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich.
Die für die Kundenbeziehung von uns erhobenen personenbezogenen Daten werden bis zum Ablauf der gesetzlichen Aufbewahrungspflicht für Rechtsgeschäfte (10 Jahre nach Ablauf des Kalenderjahres, in dem das Geschäft getätigt wurde) gespeichert und danach gelöscht, es sei denn, dass wir nach Artikel 6 Abs. 1 S. 1 lit. c DSGVO aufgrund von steuer- und handelsrechtlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten (aus HGB, StGB oder AO) zu einer längeren Speicherung verpflichtet sind oder Sie in eine darüberhinausgehende Speicherung nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a DSGVO eingewilligt haben.

## 3. Weitergabe von Daten an Dritte

Eine Übermittlung Ihrer persönlichen Daten an Dritte zu anderen als den im Folgenden aufgeführten Zwecken findet nicht statt.

## 4. Betroffenenrechte

**SIE HABEN DAS RECHT:**
- gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO Ihre einmal erteilte Einwilligung jederzeit gegenüber uns zu widerrufen. Dies hat zur Folge, dass wir die Datenverarbeitung, die auf dieser Einwilligung beruhte, für die Zukunft nicht mehr fortführen dürfen;

- gemäß Art. 15 DSGVO Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen. Insbesondere können Sie Auskunft über die Verarbeitungszwecke, die Kategorie der personenbezogenen Daten, die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen Ihre Daten offengelegt wurden oder werden, die geplante Speicherdauer, das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung oder Widerspruch gegen die Verarbeitung, das Bestehen eines Beschwerderechts bei der Aufsichtsbehörde, die Herkunft ihrer Daten, sofern diese nicht bei Ihnen/der betroffenen Person erhoben wurden, sowie über das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling und ggf. aussagekräftigen Informationen zu deren Einzelheiten verlangen;

- gemäß Art. 16 DSGVO unverzüglich die Berichtigung unrichtiger oder Vervollständigung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen;

- gemäß Art. 17 DSGVO die Löschung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit nicht die Verarbeitung zur Ausübung des Rechts auf freie Meinungsäußerung und Information, zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, aus Gründen des öffentlichen Interesses oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist;

- gemäß Art. 18 DSGVO die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit die Richtigkeit der Daten von Ihnen bestritten wird, die Verarbeitung unrechtmäßig ist, Sie aber deren Löschung ablehnen und wir die Daten für die Zwecke nicht mehr benötigen, Sie jedoch diese zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigen oder Sie gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung eingelegt haben;

- gemäß Art. 20 DSGVO Ihre personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesebaren Format zu erhalten oder die Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen und

- gemäß Art. 77 DSGVO sich bei einer Aufsichtsbehörde zu beschweren. In der Regel können Sie sich hierfür an die Aufsichtsbehörde Ihres üblichen Aufenthaltsortes oder Arbeitsplatzes oder unseres Firmensitzes wenden.

## 5. Widerspruchsrecht

Sofern Ihre personenbezogenen Daten auf Grundlage von berechtigten Interessen gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO verarbeitet werden, haben Sie das Recht, gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzulegen, soweit dafür Gründe vorliegen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben.

Möchten Sie von Ihrem Widerspruchsrecht Gebrauch machen, genügt eine E-Mail an willkommen@muellerundveith.de

Ort, Datum:

Unterschrift:

# ANLAGEN:

## 1. Einwilligung zur elektronischen Datenübermittlung

Ich erkläre mich damit einverstanden, dass mir Vertragsunterlagen, Unterlagen rund um meine Finanzen und weitere Informationen auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier übermittelt werden können, soweit dieses nach den gesetzlichen Vorschriften zulässig ist.

Diese können (z.B. als elektronische Abschrift, PDF-Datei) auf einer CD-ROM, einem USB-Speichermedium, einer DVD, per Fax oder ggf. per E-Mail an die bezeichnete E-Mail-Adresse sowie gegebenenfalls unter Nutzung eines elektronischen Briefkastens (Postbox-Funktion) übermittelt werden. Die Müller und Veith Investment GmbH bleibt ungeachtet der nachgenannten Kommunikationsmöglichkeiten jederzeit berechtigt, die jeweils bereit zu stellenden Vertragsunterlagen, Unterlagen rund meine Finanzen und weitere Informationen in Papierform zur Verfügung zu stellen.

## 2. Kommunikationswege

Ich als Kunde bin damit einverstanden, dass meine im Rahmen des Vertragsverhältnisses angegebenen Daten zur Erstellung von Angeboten genutzt werden dürfen und ich von der Müller & Veith Investment GmbH für diesen Zweck

- ☐ **per Brief**
- ☐ **per E-Mail**
- ☐ **per Telefon**
- ☐ **per Fax**
- ☐ **per SMS/Messenger-Dienste**

kontaktiert werden darf.

**Die obigen Einwilligung/ -en ist/ sind jederzeit einzeln oder gemeinsam ohne Einfluss auf die Geschäftsverbindung zur Müller & Veith Investment GmbH für die Zukunft widerrufbar.**

| Ort, Datum: | Unterschrift: |
|---|---|