

Vermögensplanung "Mustermandant" - Empfehlungen / Maßnahmen-Katalog

Empfehlung / Maßnahmen-Katalog Anlage	Empfehlung / Maßnahmen	Bearbeiter	Termin	Auswirkung
Immobilien				
1 ETW Berlin	bei rentenbeginn sollte die wohnung verkauft werden	fritz fleißig	01.07.2008	erhöhung der liquidität
Kredite				
2 EFH München (eigegen.)	prüfen ob das darlehen nicht vorzeitig abgelöst werden kann. zuvor sollte ein gutachten über die vorfalligkeits-entschädigung erstellt werden.		01.07.2005	ersparnis
3 ETW Berlin	mit der bank bessere zinsen verhandeln. benchmark wäre hier diba mit derzeit 2,5% zinsen.		01.07.2005	ersparnis
Versicherungen				
4 Allianz	beobachten der gewinnbeteiligung des versicherers. ab deckungskapital-verzinsung unterhalb von 4% sollte ernsthaft über eine beitragsfreistellung / kündigung nachgedacht werden.		01.12.2005	
5 Victoria	prüfen ob rente sinnvoller oder kapitalabfindung			
Kapitalvermögen				
6 Bausparer	eventuell kündigen und in investmentfonds anlegen		01.12.2005	höhere rendite
Sonderanlagen				
Einnahmen (sonstige)				
7 Gesetzliche Rente	anfrage bei der bfa	mandant	sofort	information
Ausgabenn (sonstige)				
8 Lebenshaltung	führen eines haushaltsbuchs um die ausgaben besser abschätzen zu können. hierbei sind sowohl regelmäßige als auch unregelmäßige zahlungen zu berücksichtigen.	mandant	3 monate	information
9 Pflegeversicherung	eventuell private zusatzversicherung	berater	bald	absicherung
10 Hausratversicherung	summe erhöhen	berater		absicherung