

▶ Kontonummer				▶ Datum
▶ Name				▶ Geburtsdatum
▶ Straße				▶ PLZ/Ort
▶ Telefon <input type="checkbox"/> privat				<input type="checkbox"/> mobil
▶ E-Mail				
▶ EWE <input type="checkbox"/>	▶ Freistellungsauftrag <input type="checkbox"/>	▶ Vollmachten <input type="checkbox"/>	▶ Newsletter <input type="checkbox"/>	
▶ Schüler <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	Schultyp	von	bis	
▶ Ausbildung/Studium zum/zur		von	bis	
▶ Arbeitgeber		mon. Einkommen brutto / netto	Anzahl Gehälter	

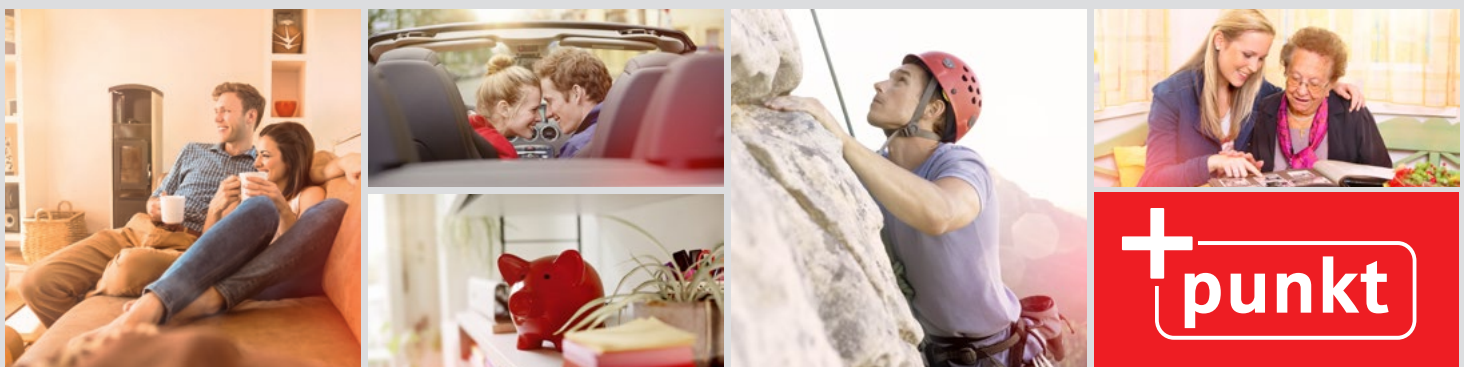
Unser Leistungsspektrum

Ihre Wünsche bei unserer Zusammenarbeit

Meine Wünsche bei unserer Zusammenarbeit

Ihre Pläne und Ziele

Beruflich	
Finanziell	
Privat	



Das bekommen Sie geschenkt

Sparkasse		Staat		
▶ Girokonto	70 € <input type="checkbox"/>	▶ Sparzulage**	123 € <input type="checkbox"/>	
▶ SparkassenCard	<input type="checkbox"/>	▶ Wohnungsbauprämie	45 € <input type="checkbox"/>	
▶ OnlineBanking / Sparkassen-App	<input type="checkbox"/>	▶ Riester-Förderung	154 € <input type="checkbox"/>	
▶ MasterCard Gold (ab 18 Jahren)*	20 € <input type="checkbox"/>	▶ Riester-Berufsstarterbonus (einmalig)	200 € <input type="checkbox"/>	
▶ Finanz-Check	<input type="checkbox"/>	▶ bAV / Direktversicherung Steuer- und Sozialversicherungsersparnis		
▶ +punkt-Programm	<input type="checkbox"/>	▶ Förderpflege	60 € <input type="checkbox"/>	
		AG	▶ Vermögenswirksame Leistungen (VL)	480 € <input type="checkbox"/>
Gesamtersparnis c.a.	90 €	Summe der Förderungen	1.062 €	

*Prämie im Wert von 20 Euro bei Jahresumsätzen ab 1.500 Euro und einem Girokonto für Junge Leute
** 20% aus 400 € (Fondssparen) und 9% aus 470 € (Bausparen)

Investition in Ihre Zukunft

In der Regel sollten monatlich mindestens 10 % des Bruttoeinkommens für Ihre Zukunft investiert werden. In Ihrem Fall sind das ca.	€	Was tun Sie bisher für die Zukunft?	€
--	---	-------------------------------------	---

Der Weg zu Ihren Zielen

	Vorhanden		Bemerkung	Termin/To Do
	ja	nein		
Service & Liquidität				
Girokonto + Dispo (ab 18 Jahren)				
MasterCard (ab 18 Jahren)				
OnlineBanking / Sparkassen-App				
Notgroschen				
Absicherung der Lebensrisiken				
Schul- / Berufsunfähigkeit				
Unfall				
Haftpflicht / Hausrat				
Zusatzabsicherung (Zähne, Brille, ...)				
Kfz / Moped				
Altersvorsorge				
Betriebliche Altersvorsorge				
Staatlich geförderte Altersvorsorge				
Private Altersvorsorge				
Bausparen				
Vermögen bilden				
Regelmäßig Sparen				
Weitere Geldanlagen				

Die nächsten Schritte

▶	▶
▶	▶

Unser nächstes Update-Gespräch

▶ am	▶ um
------	------