

*Sandra Katarzyna Lekarczyk*

SENIOR FINANCIAL CONSULTANT

# Vorbereitung für Ihre Finanzplanung

---



# Ihr Anliegen:

**Bitte beantworten Sie die folgenden Fragen:**

Welche Frage(n) sollen mit der Finanzplanung konkret beantwortet werden?

The form consists of three sections of horizontal lines for writing, separated by solid blue bars. The first section has 10 lines, the second has 5 lines, and the third has 5 lines. The blue bars are positioned at the top, middle, and bottom of the form.



# Ihre Situation:

## Bitte beantworten Sie die folgenden Fragen:

Haben Sie Kinder? Wenn ja: Wie heißen sie und wann sind sie geboren?

Ab welchem Lebensjahr möchten Sie in den Ruhestand gehen?

Wie möchten Sie im Ruhestand wohnen? Passt die aktuelle Wohnsituation für Sie auch weiterhin oder planen Sie Veränderungen?

Gibt es finanzielle Wünsche, die Sie in Laufe der nächsten Jahre realisieren wollen? Wenn ja, welche?

Ihr liquides Vermögen:

|                   | BESTAND in €:        | MTL. SPARRATE IN €:  |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| Girokonten:       | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Tagesgeldkonten:  | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Festgeldkonten:   | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Wertpapierdepots: | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

# Unterlagenliste

**Bitte senden Sie mir die folgenden Unterlagen mind. 3 Werktage vor unserem Planungstermin zu:**

- ☐ aktuelle Lohn-/Gehaltsabrechnung
- ☐ Renteninformation von der DRV/dem Versorgungswerk
- ☐ Ausgabenliste (Vorlage anbei)
- ☐ Vermögensaufstellung (Vorlage anbei)
- ☐ Kopie der Police(n) sowie aktuellste Standmitteilung(en) zur betrieblichen Altersvorsorge
- ☐ falls vorhanden: Kopie der Police(n) sowie aktuellste Standmitteilung(en) zur privaten Altersvorsorge
- ☐ letzte Beitragsrechnungen zu bestehenden Versicherungen
- ☐ falls vorhanden: Depotauszüge von Wertpapieren
- ☐ falls vorhanden: letzter Kontoauszug Bausparvertrag
- ☐ falls privat krankenversichert: letzter Nachtrag zum Versicherungsschein

**Oder laden Sie sie über den folgenden rechtssicheren Upload-Link hoch: [Unterlagenupload](#)**



# Sie sind selbstständig / freiberuflich tätig?

**Wenn ja, beantworten Sie bitte die folgenden Fragen:**

Wie heißt Ihre Unternehmung?

In welcher Branche sind Sie tätig?

Welche Rechtsform hat Ihre Unternehmung?

- ☐ Einzelunternehmen / Einzelpraxis
- ☐ Personenunternehmen / Gemeinschaftspraxis
- ☐ Kapitalgesellschaft
- ☐ Praxisgemeinschaft / Sonstige Mischformen

Anzahl Eigentümer\*innen:

Wie hoch sind Ihre jährlichen Umsatzerlöse in €?

Wie hoch sind die mit Ihrem Unternehmen in Verbindung stehenden jährlichen Kosten in €?

# Sie besitzen Wohneigentum?

**Wenn ja, beantworten Sie bitte die folgenden Fragen:**

Welche Art von Immobilie besitzen Sie?

☐ eigengenutzt    ☐ fremdgenutzt / vermietet

Größe der Immobilie in qm:

Baujahr:

Verkehrswert in €:

**Bei vermieteten Immobilien:**

Grundstücksanteil in %:

Höhe der monatlichen Mieteinnahmen in €:

Nebenkosten (Art und Höhe in €):

**Sie haben mehrere Immobilien? Bitte kopieren Sie diese Seite und reichen Sie mehrfach ein.**



# Bestehen Verbindlichkeiten?

Wenn ja, vervollständigen Sie bitte die folgende Übersicht:

## DARLEHEN 1:

Kreditbeginn:

Darlehenssumme:

Tilgungsart: ☐ annuitätisch ☐ endfällig ☐ Mischform

Sollzins p.a.:

Höhe der mtl. Darlehensrate in €:

Zinsfestschreibung bis:

aktuelle Restschuld:

## DARLEHEN 2:

Kreditbeginn:

Darlehenssumme:

Tilgungsart: ☐ annuitätisch ☐ endfällig ☐ Mischform

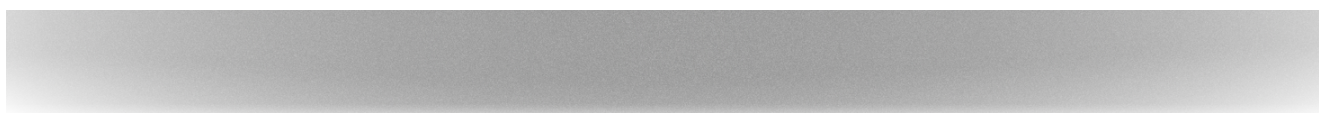
Sollzins p.a.:

Höhe der mtl. Darlehensrate in €:

Zinsfestschreibung bis:

aktuelle Restschuld:

**Sie haben weitere Darlehen? Bitte kopieren Sie diese Seite und reichen Sie mehrfach ein.**



# Ihre Ausgaben

## Die Ausgangsbasis

Nun gilt es, Ihre Ausgaben-situation in Zahlen zu fassen. Auf der folgenden Seite finden Sie ein Formular, mit dem Sie Ihre aktuellen Ausgaben auflisten und die Ausgaben im Ruhestand vorplanen können. Auf diese Weise erhalten Sie Ihren individuellen Bedarf für

den Ruhestand. Zudem können Sie eine Priorisierung vornehmen, indem Sie Ihre geplanten Ausgaben in Basis-, Komfort- und Luxus-Ausgaben einordnen.

Basis-Ausgaben sind zwingend notwendig und müssen auf jeden Fall lebenslang gedeckt sein. Komfort- und Luxus-Ausgaben sind wiederum optional und können je nach Budgetsituation auch erhöht oder verringert werden.



**Luxus-Ausgaben**  
**sich etwas gönnen**



**Komfort-Ausgaben**  
**Lebensstil halten**



**Basis-Ausgaben**  
**Grundbedürfnisse decken**

# Ausgabenliste\*



Kaltniete  
Wasser, Strom, Heizen  
Sonstiges:

**Gesamt:**

Lebensmittel  
Friseur, Kosmetik  
Haushalt  
Restaurant  
Kleidung  
Anschaffungen  
Sonstiges:

**Gesamt:**

Sport  
Mitgliedschaften  
Spenden  
Urlaub  
Sonstiges:

**Gesamt:**

Telefon + Internet  
Handy  
GEZ  
Spotify/Netflix etc.  
Sonstiges:

**Gesamt:**

Fahrkarten  
Tanken  
Kfz-Steuer, TÜV  
Leasing/Kredit  
Reparaturen  
Inspektion etc.

**Gesamt:**

Versicherungen\*

**SUMME:**

heute

Ruhestand

Basis-Ausgabe  
Komfort-Ausgabe  
Luxus-Ausgabe

\*Ausgaben pro Monat, jährl. Ausgaben bitte ggf. umrechnen!



# Leistungsversprechen

## ZUR PERSÖNLICHEN BETREUUNG

Mein Leistungsspektrum umfasst die unabhängige Finanzberatung, strategische Finanzplanung, qualifizierte Ruhestandsplanung, Financial Coaching sowie die Vermittlung von Finanzprodukten in den Themenbereichen Geldanlage, Altersvorsorge, Vermögensschutz, Finanzierung, Versicherungen, Immobilienvermittlung und Private Banking. Ich verpflichte mich dazu, Sie in diesen Themen stets nach bestem Wissen und Gewissen ehrlich, transparent, ganzheitlich und in Ihrem Sinne zu beraten.

Bei Anfragen, die mich per E-Mail während der Arbeitszeit erreichen, verpflichte ich mich dazu, Ihnen innerhalb vom max. 72 Stunden zu antworten.

Außerdem biete ich meinen Klient\*innen ein Mal jährlich ein individuelles Jahres-Servicegespräch an. Dieses kann entweder persönlich oder online als Videoberatung erfolgen. Dieses Gespräch dient dazu,

- alle bis dahin aufgetretenen Fragen zu klären,
- den finanziellen "Status quo" zu aktualisieren,
- ggf. veränderte Ziele/Wünsche oder Änderungen in der Lebenssituation zu erfassen,
- eine Zwischenbewertung zu den von mir betreuten Verträgen vorzunehmen und diese ggf. zu optimieren,
- ein individuelles Feedbackgespräch zu führen

und auf diese Weise sicher zu stellen, dass Sie jederzeit finanziell optimal aufgestellt sind.

Sollte ich abwesend sein, erhalten Sie eine entsprechende Benachrichtigung, inkl. der Information ab wann ich wieder verfügbar bin und wer Ihnen bei Notfällen als meine Vertretung zur Seite steht.

Ihre

*S. K. Lekarczyk*



*Zufrieden mit unserer Zusammenarbeit? - Empfehlen Sie mich weiter!*



*Sandra Katarzyna Lekarczyk*

SENIOR FINANCIAL CONSULTANT



Ich glaube daran, dass finanzielle Klarheit die Grundlage für selbstbestimmte Entscheidungen ist. Deshalb steht für mich immer der Mensch mit seiner individuellen Lebenssituation im Mittelpunkt - nicht das Produkt.



**Unabhängig  
& objektiv**



**Individuell &  
ganzheitlich**



**Verständlich  
& strukturiert**



**Partnerschaftlich  
& nachhaltig**



**Ehrlich &  
transparent**

### MEINE THEMEN:

Finanzberatung, Coaching rund um "Geld-Themen", Anlageberatung, Finanzierungsberatung, Strukturierung der Finanzen, Vorsorgeberatung, Beratung und Vermittlung rund um Kapitalanlageimmobilien

Als selbstständige Finanzberaterin nutze ich die Infrastruktur der **MLP Finanzberatung SE**, da diese meine Unabhängigkeit als Maklerin ermöglicht und fördert.



“

**“JE MEHR VON IHRER PERSÖNLICHEN  
FINANZPLANUNG ABHÄNGT, UMSO  
GRÖßER IST DER MEHRWERT,  
DEN ICH IHNEN MIT MEINER  
BERATUNG BIETEN KANN!”**

Sandra K. Lekarczyk  
c/o MLP SE  
Geschäftsstelle Hamburg XVIII  
Admiralitätstraße 10,  
20459 Hamburg



sandra.lekarczyk@mlp.de



+ 49 (0) 40 300926 73



whofinance.de/berater/sandra-lekarczyk/



linkedin.com/in/sandra-lekarczyk/



*Konzeptionelle-  
Finanzplanung.de*