

## Vermögensaufbau: Erforderliche Unterlagen für die Beratung

### 1. Geld- und Finanzwerte

- Übersicht über liquide Mittel (Kontoauszüge): Girokonten, Tagesgelder, Sparguthaben etc.
- Sonstiges (Depotauszüge, Bausparverträge etc.)

### 2. Weitere Vermögenswerte

- Immobilien, Unternehmensbeteiligungen etc. (Wertermittlungen, Darlehensverträge)

### 3. Verbindlichkeiten

- Darlehensverträge

### 4. Laufende private Aufwendungen

- Aufstellung aller laufenden privaten Aufwendungen  
(Fixkosten und variable Kosten für Lebensführung, Urlaub, Kleidung, Freizeit/ Hobbies, Sonstiges)