

## Warum finanzielle Entscheidungen schon jetzt wichtig sind! Check.

Der Start ins Berufsleben bringt neue Freiheiten – aber auch Verantwortung.

Diese Checkliste gibt Dir einen ersten Überblick über die Themen, die Du unbedingt ansprechen solltest.

# Deine Checkliste



## 01 Berufsunfähigkeitsversicherung in Verbindung mit einem Krankentagegeld

### Warum?

Wenn Du aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr arbeiten kannst. **Früh entscheiden lohnt sich!** Günstigere Beiträge bei jungem und idealerweise noch gesundem Eintrittsalter.

☐

erledigt

☐

Beratung notwendig

Gesprächsnotizen



## 02 Private Haftpflichtversicherung (wenn Du Deine erste Ausbildung beendet hast)

### Warum?

Deckt Schäden ab, die Du anderen versehentlich zufügst. **Must-have!** Schützt Dich vor teuren Forderungen.

☐

erledigt

☐

Beratung notwendig

Gesprächsnotizen



## 03 Krankenversicherung

### Warum?

Gesetzlich oder privat – Pflicht in Deutschland; ggf. prüfen, ob wir gemeinsam einen besseren Anbieter finden. Als Angestellter wirst Du automatisch versichert – Wahlmöglichkeit ab höherem Einkommen.

☐

erledigt

☐

Beratung notwendig

Gesprächsnotizen

## 04 SINNVOLL Empfehlenswert!

### » Vermögensaufbau:

Rücklagen für Deine persönlichen Wünsche und Träume starten. Wie? Wir beraten Dich hierzu persönlich.

### » Hausratversicherung:

Bei eigener Wohnung sinnvoll.



## Unser Tipp!

Früh starten zahlt sich aus – gerade bei der Vermögensplanung. Gerne beraten wir Dich individuell! **GEHEN WIR GEMEINSAM.**