Sandra Katarzyna Lekarczyk

SENIOR FINANCIAL CONSULTANT

Vorbereitung für Ihre Finanzplanung



Liebe Klientin, lieber Klient,



ich freue mich, dass Sie gemeinsam mit mir Ihre Finanzplanung angehen wollen. Eine gute Finanzplanung schafft Klarheit, macht Zusammenhänge sichtbar und hilft dabei, finanzielle Entscheidungen nicht isoliert, sondern mit Blick auf das große Ganze zu treffen – damit Ihre Finanzen zu Ihrem Leben passen, nicht umgekehrt.

Dieses Booklet unterstützt Sie bei der Vorbereitung auf unseren Planungstermin. Es ist so aufgebaut, dass Sie mir Schritt für Schritt genau die Informationen zur Verfügung stellen können, die ich benötige, um Ihre erste individuelle Planungsvariante zu erstellen.

Nehmen Sie sich bitte etwas Zeit für die Fragen und beantworten Sie diese möglichst vollständig. Je genauer Ihre Angaben sind, umso besser. Sollten Ihnen einzelne Informationen oder Unterlagen aktuell nicht vorliegen, können wir diese selbstverständlich später ergänzen.

Sobald Sie das Booklet ausgefüllt haben, senden Sie es mir gerne zurück oder laden es einfach über den **Upload-Link** hoch.

Ich freue mich auf die Zusammenarbeit!
Ihre

Sandra Katarzyna Lekarczyk

Ihr Anliegen:

Bitte beantworten Sie die folgenden Fragen:

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

Gibt es in Ihrer Situation etwas, das es besonders zu berücksichtigen gilt?

Ihre Situation:

Bitte beantworten Sie die folgenden Fragen:

Wie lautet Ihr Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)?

Haben Sie Kinder? Wenn ja: Wie lauten deren Vornamen und wann sind sie geboren?

Ab welchem Alter möchten Sie in den Ruhestand gehen können?

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

Gibt es finanzielle Wünsche, die Sie im Laufe der nächsten Jahre realisieren wollen? Wenn ja, welche? In welcher Höhe?

Ihr liquides Vermögen:

	BESTAND in €:	MTL. SPARRATE IN €:
Girokonten:		
Tagesgeldkonten:		
Festgeldkonten:		
Wertpapierdepots:		

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 (siehe Seite 8)
- ☐ falls vorhanden: 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: Depotauszug mit Wertpapieraufstellung
- ☐ falls vorhanden: letzter Kontoauszug Bausparvertrag
- ☐ falls privat krankenversichert: letzter Nachtrag zum Versicherungsschein

Sie können mir die Unterlagen alternativ auch über den rechtssicheren Upload-Link bereitstellen:
Unterlagenupload

Sie sind selbst-ständig / frei-beruflich 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 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

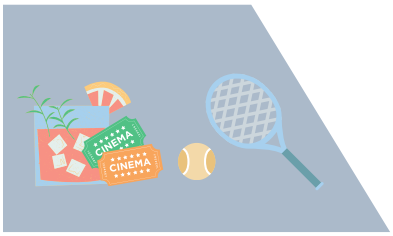
Nun gilt es, Ihre Ausgaben-situation in Zahlen zu fassen. Auf der folgenden Seite finden Sie ein Formular, mit dem Sie Ihre aktuellen Ausgaben auflisten und die Ausgaben im Ruhestand vorplanen können. Auf diese Weise erhalten Sie Ihren individuellen Bedarf für den Ruhestand. Zudem können Sie eine Priorisierung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











	heute	Ruhestand	Basis-Ausgabe	Komfort-Ausgabe	Luxus-Ausgabe
Kaltmiete					
Wasser, Strom, Heizen					
Sonstiges:					
Gesamt:	0,00 €	0,00 €			
Lebensmittel					
Friseur, Kosmetik					
Haushalt					
Restaurant					
Kleidung					
Anschaffungen					
Sonstiges:					
Gesamt:	0,00 €	0,00 €			
Sport					
Mitgliedschaften					
Spenden					
Urlaub					
Sonstiges:					
Gesamt:	0,00 €	0,00 €			
Telefon + Internet					
Handy					
GEZ					
Spotify/Netflix etc.					
Sonstiges:					
Gesamt:	0,00 €	0,00 €			
Fahrkarten					
Tanken					
Kfz-Steuer, TÜV					
Leasing/Kredit					
Reparaturen					
Inspektion etc.					
Gesamt:	0,00 €	0,00 €			
Versicherungen*					
SUMME:	0,00€	0,00 €			

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

Sandra Katarzyna Lekarczyk
SENIOR FINANCIAL CONSULTANT

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 aufgekommenen 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

REGISTRIERTE VERSICHERUNGS-MAKLERIN

MLP SENIOR FINANCIAL CONSULTANT

IMMOBILIAR- DARLEHENS-VERMITTLERIN

DIREKT- IMMOBILIEN-VERMITTLUNG

ZERTIFIZIERTE RUHESTANDS-PLANERIN (FH)

ZERTIFIZIERTE FINANCIAL COACH (FH)

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, Finanzierungs-beratung, 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.

KUNDENEMPFEHLUNG WhoFinance DEUTSCHLANDS TOP BERATER 2026 Von Kunden empfohlen · 01/2026

KUNDENEMPFEHLUNG WhoFinance TOP BERATER für Geldanlage Von Kunden empfohlen · 03/2026

KUNDENEMPFEHLUNG WhoFinance DEUTSCHLANDS TOP BERATERIN 2025 Von Kunden empfohlen · 01/2025

KUNDENEMPFEHLUNG WhoFinance TOP BERATERIN für Vorsorge

KUNDENEMPFEHLUNG WhoFinance TOP BERATERIN für Baufinanzierung



“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